



BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU

**BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURUMU
ETKİNLİK ANKETİ
DEĞERLENDİRME RAPORU**

**KALİTE GÜVENCESİ DAİRESİ
Ekim 2003**

İÇİNDEKİLER

I-GİRİŞ.....	4
II-DEĞERLENDİRME	5
GENEL.....	5
1. BDDK'nın gündemindeki en önemli konular	5
2. BDDK'nın faaliyete geçmesinden itibaren Türk Bankacılık Sisteminin denetim ve gözetiminde kaydedilen gelişme	7
3. BDDK'nın uygulamaya koyduğu düzenlemeler ile gözetim ve denetime ilişkin ilke ve kuralların bankalar üzerinde yarattığı yük	8
4. BDDK'nın Türk bankacılık sistemine olan güveni etkileyişi.....	9
5. BDDK'nın faaliyetleri sonucu, Türk bankacılık sisteminin geçmişe göre kıyaslaması	11
6. BDDK'nın, etkin bir düzenleyici olmak ile rekabeti ve yenilikleri engellemek arasında denge sağlayabilmesi.....	13
7. Mevcut düzenlemeler ve denetim sisteminin, tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerini koruyabilmesi	14
8. BDDK'nın diğer kamu kurumları ile işbirliği.....	15
9. BDDK'nın, Türkiye'deki bankaların yurtdışındaki rakipleriyle rekabet koşullarını göz önünde bulundurması	16
10. BDDK tarafından yapılan düzenlemelerin anlaşılabilirliği.....	17
11. BDDK'nın performansı	18
RİSK YÖNETİMİ	
12. Risk yönetimi.	19
GÖZETİM, DENETİM, İZİN, DEĞERLENDİRME VE UYGULAMA.....	21
13. BDDK'nın Gözetim ve Denetim Yöntemi	21
14. BDDK'nın, sorunları ve sorunlu kuruluşları saptama ve çözümleme, kuruluş, yetkilendirme ve izin faaliyetleri.....	22
15. BDDK'nın finansal problemler yaşayan kuruluşlara davranışı.....	25
16. BDDK'nın değerlendirme ve uygulama yaklaşımı.....	26
17. BDDK'nın Gözetim, Denetim ile Değerlendirme ve Uygulama Personelinin Tutum ve Yaklaşımı	28
DÜZENLEME VE DENETLEME ARAÇLARI	31
18. Sektörün emin ve sağlıklı bir şekilde çalışmasını sağlamaya yönelik araçların BDDK tarafından kullanılışı.....	31

İLETİŞİM VE BİLGİ EDİNME	34
19. Görüşlerin BDDK'ya iletilmesinde tercih edilen yol	34
20. BDDK ile bankalar arasındaki iletişim	34
21. BDDK personeliyle iletişim kurma düzeyi.	35
22. BDDK hakkında bilgi edinmede tercih edilecek kaynaklar	36
KAMUOYU NEZDİNDEKİ GÖRÜNÜM	37
23. BDDK'nın kamuoyu nezdindeki görünümünü	37
24. Medyada BDDK hakkında yayınlanan haber ve yorumlar	39
TEMEL PRENSİPLER	40
25. BDDK'nın temel prensiplerine uyumu.	40
DİĞER HUSUSLAR	41
26. BDDK'nın önümüzdeki dönemde öncelik vermesi gereken konular	41
27. Gelecekte herhangi bir dönemde BDDK yönetiminde görev almak	42
28. BDDK'nın saygınlık ve güven derecesine göre sıralaması.....	42
29. BDDK'ya, faaliyetlerini geliştirmek yönünde tavsiyeler	43
30. Anketin bundan sonra internet üzerinden hazırlanması	44
III-SONUÇ	45

I-GİRİŞ

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Etkinlik Anketi, Kurumsal İletişim Dairesi ile Kalite Güvencesi Dairesi tarafından, gelişmiş bazı ülkelerin uygulamaları da göz önünde bulundurularak, Kurumun faaliyete geçtiği tarihten itibaren gerçekleştirdiği faaliyetlerin ve sektöre yaklaşımının, Kurumun başlıca hedef kitlelerinden olan bankalar ve özel finans kurumlarının üst düzey yöneticileri nezdinde nasıl değerlendirildiğini ölçmek ve gelecek görüş ve öneriler doğrultusunda yapılacak çalışmalarını planlamak amacıyla hazırlanmıştır.

Anket, Genel, Risk Yönetimi, Gözetim, Denetim, İzin, Değerlendirme ve Uygulama, Düzenleme ve Denetleme Araçları, İletişim ve Bilgi Edinme, Kamuoyu Nezdindeki Görünüm, Temel Prensipler ve Diğer Hususlar olmak üzere sekiz ana bölümden ve 30 sorudan oluşmaktadır.

Anket formları, Kurumumuzun gözetim ve denetimine tabi bankalar ve özel finans kurumlarının üst düzey yöneticilerine, isim ve kurum adı belirtilmeksizin geri gönderilebilmesini teminen, üzerinde posta pulu ve Kurumumuz adresinin bulunduğu boş bir zarf ekiyle 30 Haziran 2003 tarihinde gönderilmiştir.

Toplam 635 kişiye gönderilen ankete, 30 Haziran 2003-30 Eylül 2003 tarihleri arasında 275 kişi cevap vermiştir. Cevap verme oranı %43,3'tür. Ankete cevap verenlerin sayısı, yönetici grubu bazında aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı (YKB)	Yönetim Kurulu Üyesi (YKÜ)	Genel Müdür (GM)	Genel Müdür Yardımcısı (GMY)	Toplam
13	88	24	150	275

Anket sorularının bir kısmı gerekçesiyle beraber sorulmuştur. Anket değerlendirilirken, belirtilen gerekçeler ortak başlıklar altında sınıflandırılmıştır. Bir kişinin belirttiği nedenlerin birden fazla sınıfta yer aldığı durumlar olmuş, soruların çoğunluğu grafik yardımıyla değerlendirilmiştir. Grafikler, genel olarak yönetici grubu bazında hazırlanmış ve her yönetici grubundan kaç katılımcının cevap verdiği grafik içinde belirtilmiştir.

II-DEĞERLENDİRME

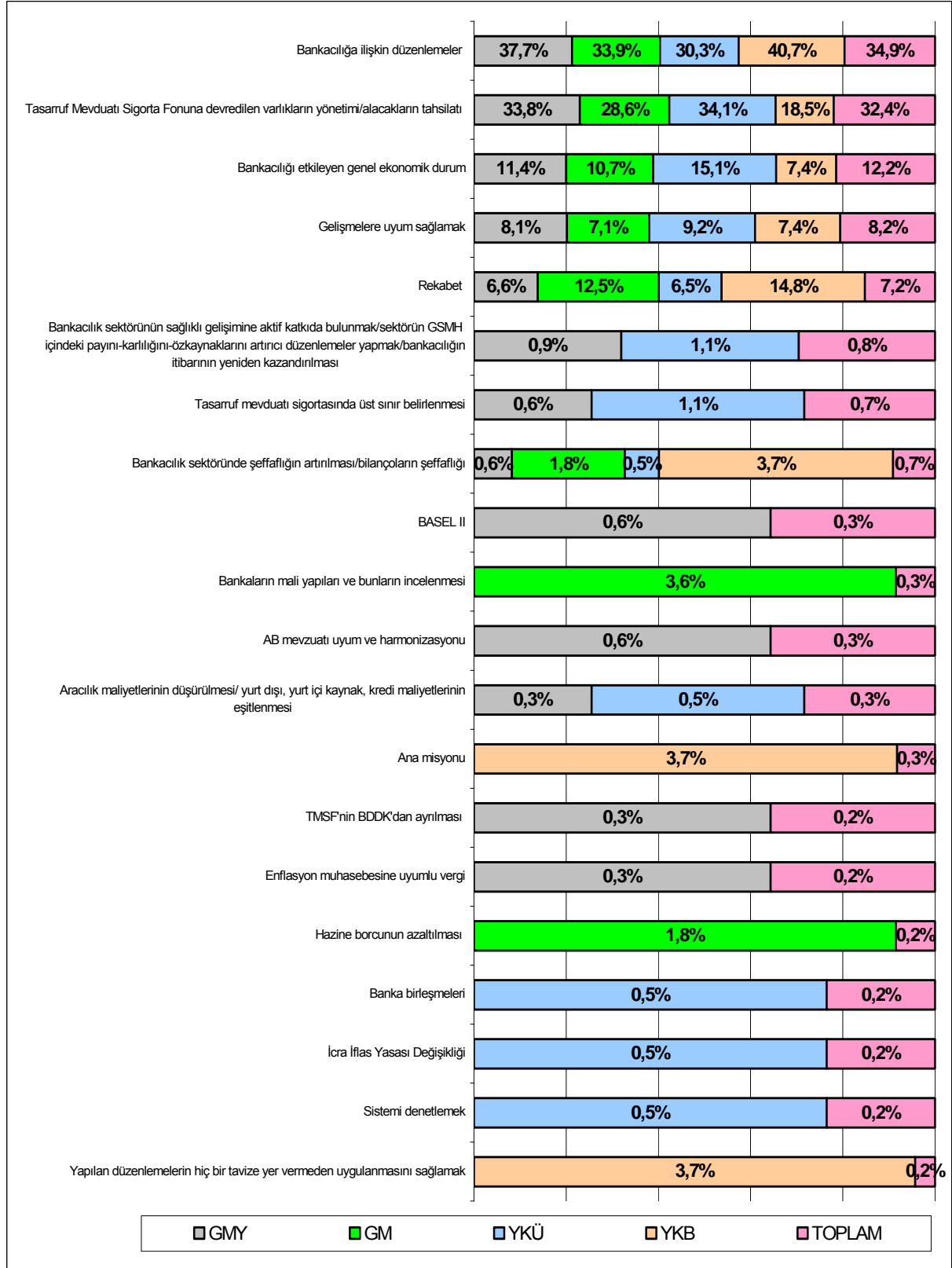
GENEL

1. BDDK'nın gündemindeki en önemli konular sizce nelerdir?

Soru, katılımcılara, birden fazla cevap verebilme imkanıyla, 'Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilen varlıkların yönetimi/alacakların tahsilatı', 'Bankacılığa ilişkin düzenlemeler', 'Rekabet', 'Gelişmelere uyum sağlamak', 'Bankacılığı etkileyen genel ekonomik durum' ve 'Diğer' seçenekleriyle sunulmuştur. 254 kişiden toplam 608 cevap alınmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğu tarafından 'Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilen varlıkların yönetimi/alacakların tahsilatı' konusunun, diğer tüm yönetici grupları tarafından 'Bankacılığa ilişkin genel düzenlemeler' konusunun BDDK'nın gündemindeki en önemli konular olduğu belirtilmektedir. Bu konuları, sırasıyla, 'Bankacılığı etkileyen genel ekonomik durum', 'Gelişmelere uyum sağlamak' ve 'Rekabet' konuları takip etmektedir. Katılımcılar, 'Diğer' seçeneğinin altında, toplamda %0,2-%0,8 aralığında aşağıdaki konuları belirtmişlerdir.

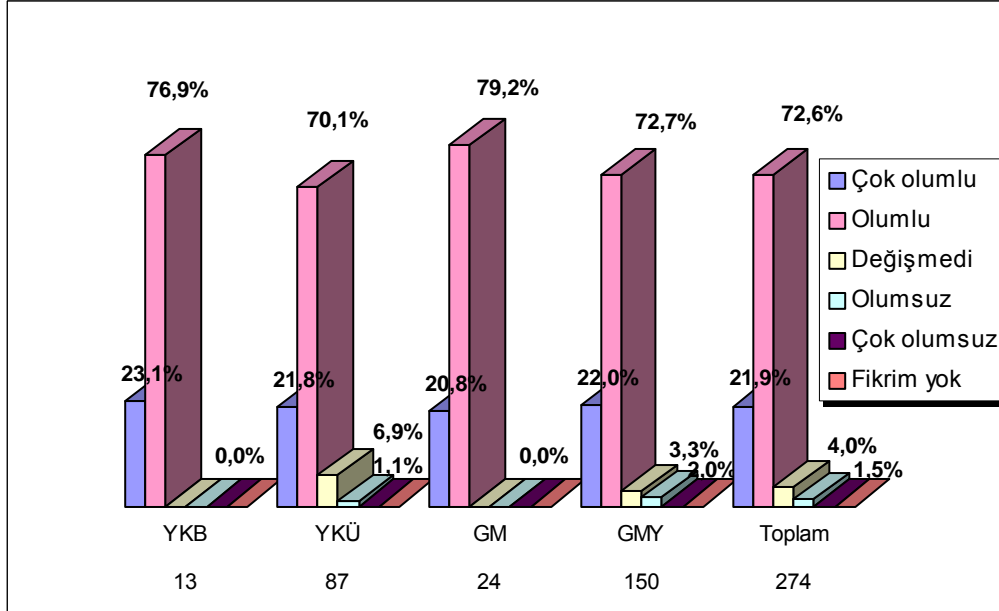
- Yapılan düzenlemelerin hiç bir tavize yer vermeden uygulanmasını sağlamak
- Sistemi denetlemek
- İcra İflas Yasası Değişikliği
- Banka birleşmeleri
- Hazine borcunun azaltılması
- Enflasyon muhasebesine uyumlu vergi
- TMSF'nin BDDK'dan ayrılması
- Ana misyonu
- Aracılık maliyetlerinin düşürülmesi/ yurt dışı, yurt içi kaynak, kredi maliyetlerinin eşitlenmesi
- AB mevzuatı uyum ve harmonizasyonu
- Bankaların mali yapıları ve bunların incelenmesi
- BASEL II
- Bankacılık sektöründe şeffaflığın artırılması/bilançoların şeffaflığı
- Tasarruf mevduatı sigortasında üst sınır belirlenmesi

- Bankacılık sektörünün sağlıklı gelişimine aktif katkıda bulunmak/ sektörün GSMH içindeki payını-karlılığını-öz kaynaklarını artırıcı düzenlemeler yapmak/bankacılığın itibarının yeniden kazandırılması



2. BDDK'nın faaliyete geçmesinden itibaren Türk Bankacılık Sisteminin denetim ve gözetiminde nasıl bir gelişme kaydedildi?

Soruya, her yönetici grubunda 'olumlu' cevabı verenler çoğunluğu oluşturmaktadır. 'Çok olumsuz' ve 'fikrim yok' cevabı alınmamıştır.



Soruya 'çok olumlu' ve 'olumlu' yanıtını verenlerden (tüm katılımcıların %94,5'i-259 kişi) neden belirten 146 kişinin gerekçeleri 5 başlıkta toplanmıştır.

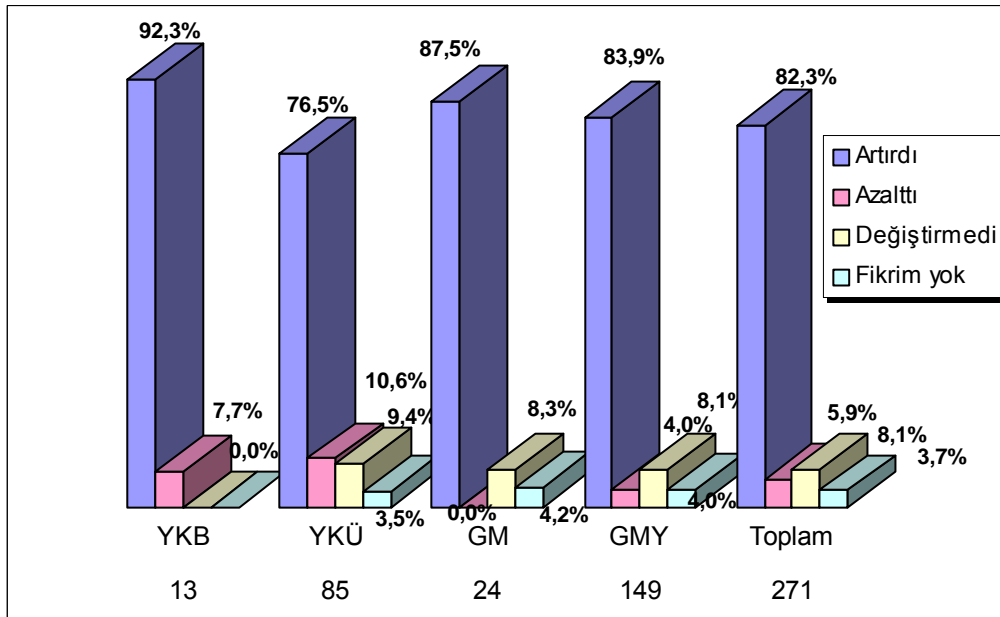
Neden	Kişi
Sektör, tek merkezli/sahibi belli/siyasetten bağımsız/özzerk bir düzenleme ve gözetim sistemine kavuştu	49
Uluslararası standartlara uyumlu düzenlemeler yapıldı/risk yönetimi ve kontrol mekanizmaları banka bazında hayata geçirildi	26
Bankacılık spekülasyondan uzaklaştı/güven-düzen-disiplin-ciddiyet-şeffaflık sağlandı/kurumsallaşma desteklendi	25
Yıllardır üzerine gidilemeyen sorunların teşhisi yapıldı/sağlam ve çürük bankalar birbirinden ayrılabilirdi/kamu bankaları ile özel bankalar arasında rekabeti bozacak uygulamalara izin verilmedi/objektif kararlar alındı/denetim sonuçlarına göre önlem alma/kararlı adımlar atma/kuralların uygulanması sağlandı	24
Uluslararası standartlara, dünya bankacılığına uyumlu/işlemin amacını sorgulayan/rutin/ etkin/ sıkı gözetim ve denetim standartları uygulandı	22

Soruya, Türk Bankacılık Sisteminin denetim ve gözetimi 'değişmedi' ve 'olumsuz' yönde değişti yanıtı veren toplam 15 kişiden (sırasıyla 11 ve 4 kişi-tüm katılımcıların %5,5'i) 7'si bir neden belirtmezken, geri kalan 8 kişi aşağıda belirtilen gerekçeleri göstermiştir:

Neden	Kişi
Yeterli yasal düzenleme yapılmadı, gözetleme fonksiyonu yetersiz	1
TMSF'ye devredilen bankaların tasfiyesi nedeniyle gözetim ve denetim görevine yeterince ağırlık verilemedi	1
Yeminli murakıplar ciddi değil ve vakti iyi kullanmaya çalışmıyorlar	1
Sorun gözetim ve denetimde değil	1
Yeminli murakıp denetimleri daha sıkı olabilir	1
Bankacılığı etkileyen genel ekonomik duruma ilişkin bir gelişme sağlanmadan bankaların daha iyi denetlenmesi ve gözetlenmesinin bir faydası yoktur	1
Mevcut denetim mekanizmaları yerini koruduğu için	1
Aşırı detay, oturmaz sistem, belirsizlikler, aşırı raporlama, eski denetim de iyiydi ama sonuçlarından faydalanılamıyordu	1

3. BDDK'nın uygulamaya koyduğu düzenlemeler ile gözetim ve denetime ilişkin ilke ve kurallar bankalar üzerindeki yükü nasıl etkiledi?

Soruya her yönetici grubunda 'artırdı' yanıtı verenler çoğunluğu oluşturmaktadır.



BDDK'nın uygulamaya koyduğu düzenlemeler ile gözetim ve denetime ilişkin ilke ve kurallar bankalar üzerindeki yükü 'artırdı' yanıtı veren toplam 223 kişiden (%82,3'lik kısım) 92'si neden belirtmişlerdir. Nedenler 6 başlıkta toplanmıştır.

Neden	Kişi
Alt yapı maliyetlerini arttırdı/ilave bölümler açıldı/ilave iş yükü ve donanım gerekti/bürokrasi arttı	46
Daha fazla-mükerrer-manuel raporlama yapıldı	42
Bankalar mali yapılarını güçlendirmek/sermaye artırmak zorunda kaldılar	6

Muhtelif düzenlemelerin yarattığı maliyetler nedeniyle (örn. vergiye esas bilançolar ile istenilen bilançolar arasındaki düzenleme farkı, piyasa riski, karşılık kararlarının sert uygulamaları)	4
Üç aylık bağımsız denetimin yarattığı maliyetler nedeniyle	3
Tercüme düzenlemeleri anlama zorluğundan	1

‘Azalttı’ yanıtı veren toplam 16 kişiden (%5,9’luk kesim) 8’i neden belirtmiştir. Belirtilen nedenler aşağıdaki gibidir:

Neden	Kişi
Bankaların bazı konularda yeniden yapılandırılması ve buna bağlı düzenlemeler nedeniyle işleri artmış olabilir ancak sonuçta operasyonel ve risk taşıyan fazla yüklerden kurtulacaklardır/uzun vadede azaltacaktır/ilke ve kurallara uyulması suretiyle azaltılan alternatif zararlar, sistemde etkinliğin artması çok daha önemli düzeydedir	4
Dağınıklık ortadan kalktı	1
Bankaların Hazine, Maliye, Merkez Bankası ile irtibatları azaldı	1
Sorunlu bankalar çok daha dikkatli hareket etmek zorunda kaldılar	1
Her şey daha açık ve şeffaf	1

‘Değiştirmede’ yanıtı veren 22 kişiden (%8,1’lik kısım) 6’sının belirttikleri nedenler ise,

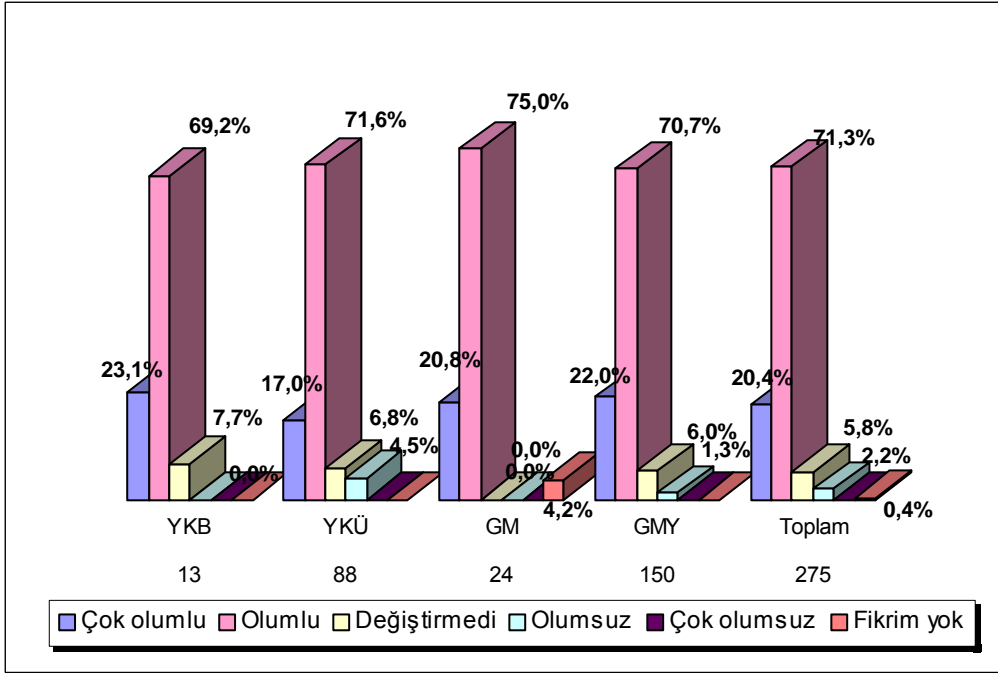
Neden	Kişi
Olması gerekiyordu	3
Kırtasiye yükünü çok artırdı ancak bankalar bu yolla kendilerinden daha haberdar oldular/bazı raporlama yükümlülükleri getirdi ancak daha adil rekabet ortamı arttı	2
Yükü aynı yük sistem kar üretmiyor	1

şeklindedir.

Konuyla ilgili ‘fikrinin olmadığını’ belirtenler arasında 1 kişi, iyi niyetli ve düzgün olanın yükü artmaz, aksine kendini denetlemiş olur yorumunda bulunmuştur.

4. BDDK'nın Türk bankacılık sistemine olan güveni ne yönde etkilediğini düşünüyorsunuz?

Soruya her yönetici grubunda ‘olumlu’ yanıtı verenler çoğunluğu oluşturmaktadır. ‘Çok olumsuz’ cevabı veren bulunmamaktadır.



Soruya ‘çok olumlu’ ve ‘olumlu’ yanıtı veren toplam 252 kişiden (tüm katılımcıların %91,7’si) 112’si neden belirtmişlerdir. Nedenler 7 başlık altında toplanmaktadır.

Neden	Kişi
Bankacılık sisteminin bağımsız bir otorite tarafından denetleniyor oluşu/bankaların daha yakından izlendiklerinin anlaşılması/ tarafsız, daha etkin ve zamanında müdahale, denetim ve gözetim süreci güven yaratıyor	63
Mali bünyesi zayıf olan bankaların-özel amaçlar için banka edinenlerin sistemden çıkarılması-sektörün risklilik düzeyinin düşürülmesi çalışmaları güven yarattı/kamuoyunda bankacılık sektöründe düzelme sağlandığı intibayı uyandı	23
Uluslararası bankacılık uygulamalarına paralellik sağlandı	9
Kesin kurallar konuldu/ bu kurallara kesinlikle uyulması gerektiği gösterildi/sektöre yeni bir anlayış getirildi	7
Şeffaflığı/kararlarının kamuoyuna açık olması nedeniyle kamuoyu BDDK’nın kararları zamanında alacağından emin oldu	5
Uluslararası boyutta saygınlık ve güvenilirlik sağlandı	3
Müşteriler fazla zarara uğratılmadı/vatandaş başvuracak yer buldu	2

BDDK’nın Türk bankacılık sistemine olan güveni ‘değiştirmedini’ düşünen toplam 16 kişiden (%5,8’lik kısım) neden belirten 8 kişinin gerekçeleri,

Neden	Kişi
Yapılanlar çok olumlu ama kamuoyu aldatılmış olduğunu düşünüyor	1
Tedbirler zamanında ve etkin bir şekilde alınmadı	1
Bazı icraatları tartışmalı	1
Genel ekonomik durumdan kaynaklanan kaygılar atılması gereken adımları geciktiriyor	1
Bankacılık sistemi güçlendi açıklamalarına rağmen el koymaların devam etmesinden	1

Türk kamuoyunda değişme olmamasının temel nedeni bankacılık ile hırsızlığın eşdeğer tutulması ve BDDK'nın da zaman zaman medyadan olumsuz eleştiriler alarak taraf tutan bir Kurum olarak yansıtılması	1
Yurt dışı ve Türk halkının gözünde halen siyasete bağlı kararlar devam ediyor	1
Bankacılık sektöründe tam iyileşme olmadan güven artırmak zor	1

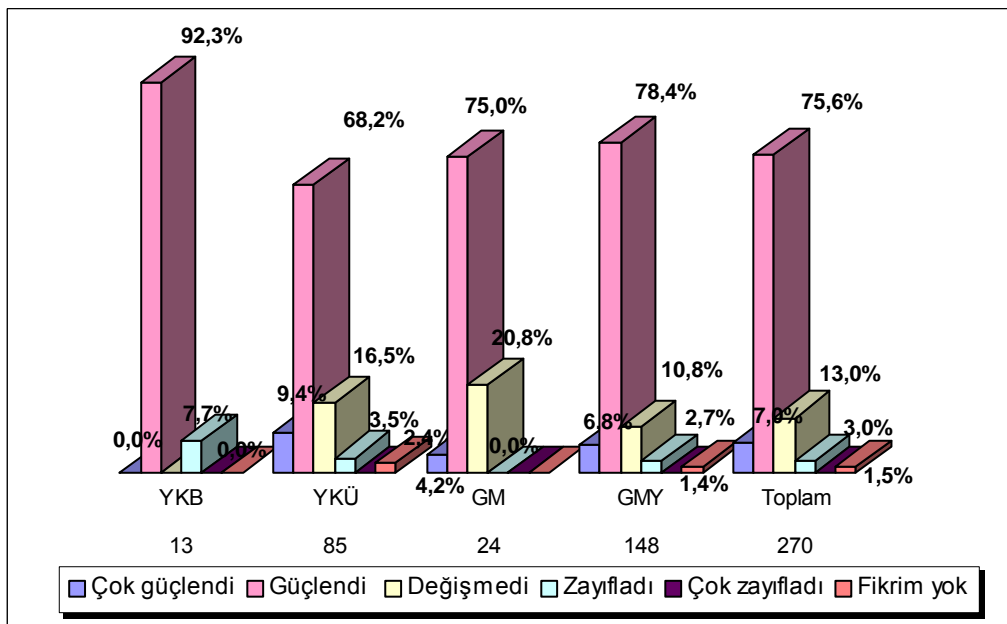
şeklindedir.

'Olumsuz' cevabı veren toplam 6 kişiden (%2,2'lik kısım) 3'ü neden belirtmezken, kalan 3 kişinin gerekçeleri aşağıdaki gibidir:

Neden	Kişi
Kamuoyu halen açıklanmayan çok husus olduğunu düşünüyor ve her geçen gün bu düşüncesinde haklı çıkıyor	1
BDDK, siyasi tartışmalara girmemek için sistemi ve amaçlarını net ortaya koymuyor, disiplinsiz ve denetimsiz çalışıyor izlenimi veriyor	1
TMSF'ye devredilen bankalara yönelik uygulamalarda önceliğin alacakların tahsiline verilmesi gerekirken, adli boyutun öne çıkarılması, genel olarak bankacılık sektörüne olan güveni sarsmaktadır	1

5. BDDK'nın faaliyetleri sonucu, Türk bankacılık sistemi, bugün geçmişte olduğundan daha güçlü mü /daha zayıf mı oldu?

Soruya her yönetici grubunda 'güçlendi' yanıtı verenler çoğunluğu oluşturmaktadır. 'Çok zayıfladı' cevabı veren bulunmamaktadır.



BDDK'nın faaliyetleri sonucu, Türk bankacılık sisteminin bugün geçmişte olduğundan 'çok daha güçlü' ve 'güçlü' olduğunu düşünen toplam 223 kişiden (%82,6'lık kesim) 104'ünün belirttiği nedenler 5 başlık altında toplanmaktadır.

Neden	Kişi
Zayıf bankalar sistemden çıkarıldı, kalanların sermaye yapıları güçlendirildi	48
Risk yönetiminin ve özkaynakların önemi artırıldı/ bankaların uymak zorunda olduğu yeni yükümlülükler getirildi	19
Bankaların uymak zorunda oldukları yükümlülüklerin titizlikle yerine getirilmesi sağlandı/gözetim ve denetim mekanizması güçlendi/incelemeler sıklaştı/ daha formal ve doğru bilgi akışı sağlandı	19
Kurumun bağımsızlığı güven ortamı yarattı/maddi güçten ziyade anlayış güçlendi	13
Bankacılık faaliyetleri daha şeffaf/bilançolar daha gerçekçi hale geldi	8

'Değişmedi' ve 'zayıfladı' yanıtı veren 43 kişiden (%16'lık kesim) 15'i, BDDK'nın gözetim ve denetim faaliyetlerinin tek başına yeterli olmadığını,

- genel ekonomik konjonktürün,
- krizlerin,
- faiz riskinin,
- bankaların iyi yönetilmemesinin,
- Hazine borcunun azaltılmamasının,
- bankaların sermaye eksiklerinin devam ediyor olmasının,

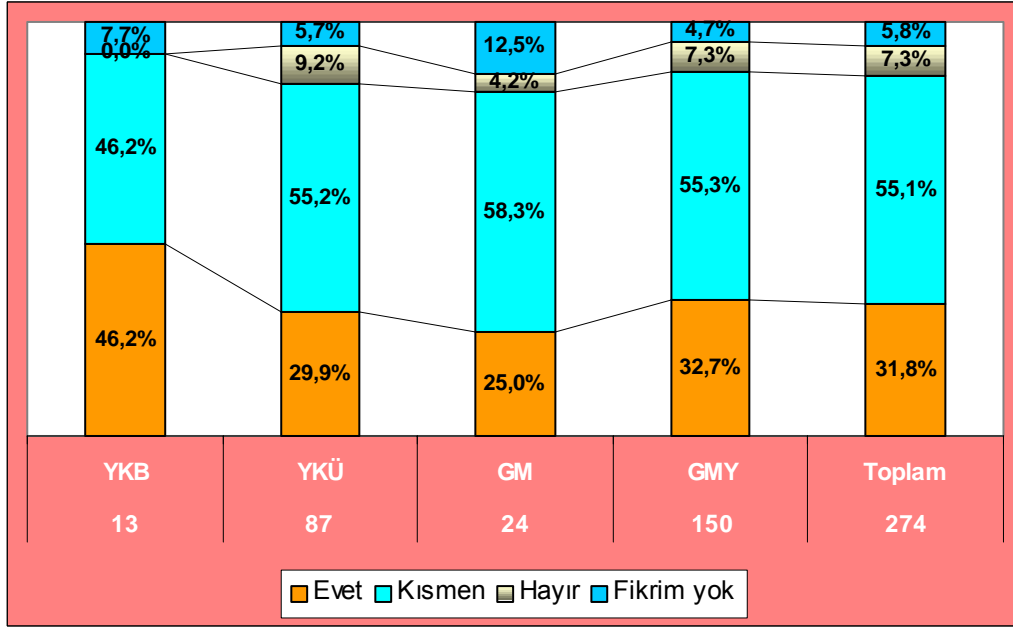
bankacılık sisteminin daha güçlü hale gelmesini engellediğini düşünmektedir.

Bankacılık sisteminin daha güçlü hale gelmemesinin veya zayıflamasının nedenlerini BDDK'nın faaliyetlerine bağlayan 8 kişinin ise gerekçeleri aşağıdaki gibidir:

Neden	Kişi
Batan bankalar sisteme olan güveni sarstı ve genel ekonomiyi olumsuz etkiledi	1
Sistemden çıkan bankaların yükü diğer bankalara kaydı, ancak bu bankalara gerçek anlamda bir sermaye girişi olmadı	1
Suçun işleyen yanına kar kalmasında bir değişiklik olmadı	1
Sisteme olan güvensizlik tam olarak giderilemedi	1
Rekabet ortamı henüz sağlanamadı	1
Uygulamalar tamamen yaşama geçmedi	1
Zaten küçük olan sistem konsolidasyon sonucu daha da küçüldü, ekonomiyi taşıyamıyor	1
Bankacılık karlı bir iş haline dönüştürülmedi	1

6. BDDK, etkin bir düzenleyici olmak ile rekabeti ve yenilikleri engellemek arasında bir denge sağlayabilmekte midir?

Soruya her yönetici grubunda ‘kısmen’ yanıtı verenler çoğunluğu oluşturmaktadır.



Soruya ‘evet’ cevabı veren toplam %31,8’lik kesimin %26,4’lük kısmı neden belirtmiştir. Belirtilen nedenler 4 başlık altında toplanmaktadır.

Neden	Kişi
BDDK yeniliklere açık/bankaların karlılığını düşünen/rekabeti engellemeyen/bütün oyunculara eşit mesafede bir tavır içinde	13
Yapılan düzenlemeler ülke gerçeklerine-uluslararası uygulamalara uyuyor/yapılan düzenlemeler yeniliklere engel değil/herkesin aynı kurallara tabi olması rekabetle ilgili dengeyi sağlıyor	6
Mali bünyesi zayıf kurumların lehine olan düzensiz, aksak rekabet ortamı ortadan kaldırıldı	3
Yapılan düzenlemeler sonucu oluşan şeffaf yapı rekabet ortamı yaratıyor, bu da yeni bankacılık ürünleri ve uygulamalarını teşvik ediyor	1

Soruya ‘kısmen’ cevabı veren toplam %55,1’lik kesimin %38,4’lük kısmı neden belirtmiştir. Belirtilen nedenler 5 başlık altında toplanmaktadır.

Neden	Kişi
Rekabeti engellemiyor ancak bu konuyla ilgili düzenleme de yapmıyor/yaptığı düzenlemeler rekabeti istemeden engelleyebiliyor	19
BDDK yeterince bağımsız değil/bir oluşum sürecinde/rekabeti sağlayacak yetkiler BDDK’da değil/ denetleyicilik ağır basıyor/bu dengeyi kuracak ekip ve güçten yoksun	15

Piyasada yeterli derinlik yok/henüz geçmiş yılların ve cari sorunların ağırlığı var/ülkenin gelişmişlik yapısı gereği	9
TMSF bünyesindeki bankalar ile kamu bankaları lehine yapılan düzenlemeler/TMSF nezdindeki bankaların problemleri	9
Mevduat sigortası	6

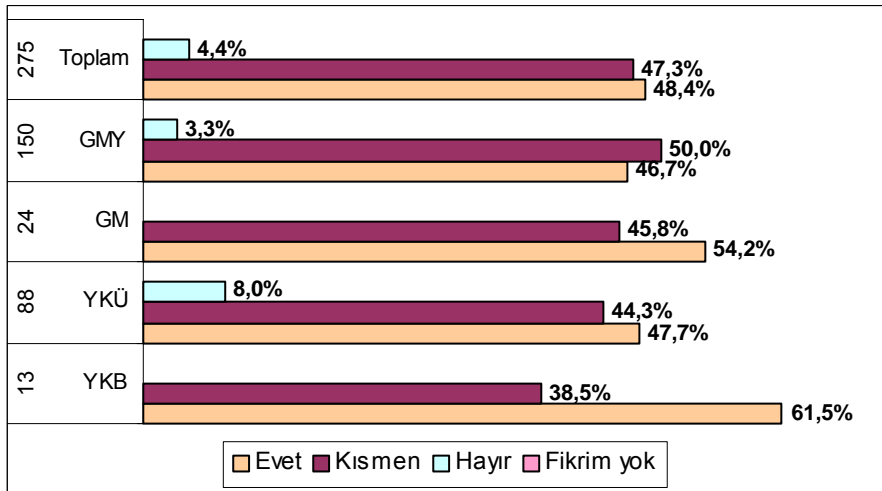
Soruya ‘hayır’ ve ‘fikrim yok’ cevabı veren toplam %13,1’lik kesimin belirttiği nedenler ise,

- BDDK düzenleyicilik fonksiyonunu yeterince etkin yapamamaktadır/bu konuda somut adımlar atılmalı/hiç bir çalışma açık ve net değil (6 kişi),
- BDDK'nın düzenleme alanı dışında kalan hususlar var, örneğin vergi (1 kişi),
- BDDK bir çok yeni ürüne şüpheli ve bürokratik bir bakış açısı ile yaklaşıyor (1 kişi),
- Henüz daha temizliği bitiremedi (1 kişi),
- Orta vadede hayata geçirilmesi ve özümsemesi gereken süreçler kısa vadede hayata geçirilerek sistemin aşırı risk odaklı hale getirilmesi sağlanmıştır (1 kişi)

şeklindedir.

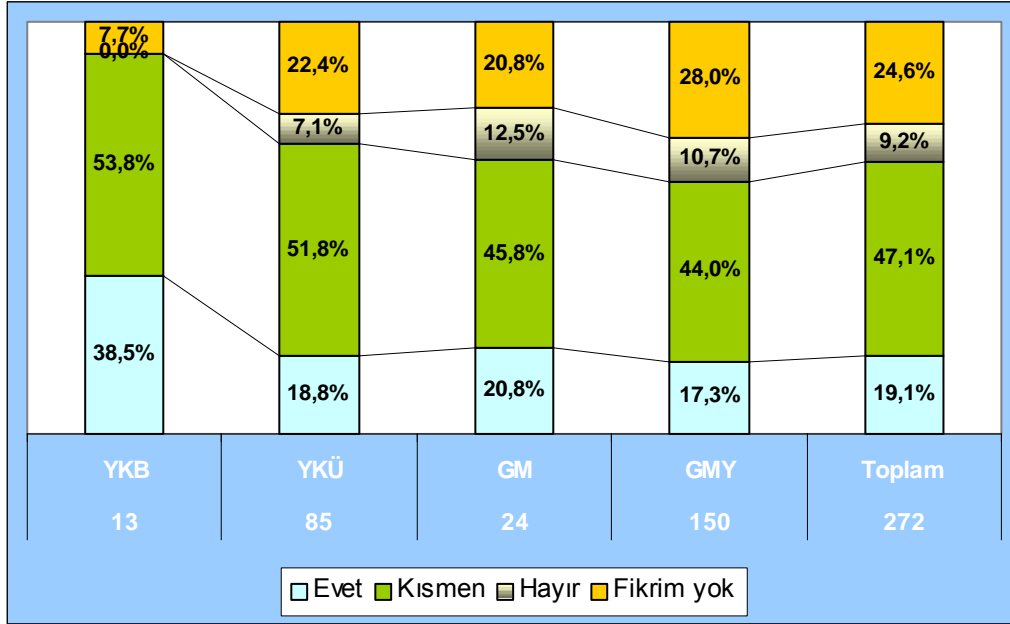
7. Mevcut düzenlemeler ve denetim sistemi, tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerini yeterince koruyabilmekte midir?

Soruya, yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdürler çoğunlukla ‘evet’ yanıtı verirken, genel müdür yardımcıları ‘kısmen’ yanıtı vermişlerdir. ‘Fikrim yok’ cevabına rastlanılmamıştır.



8. BDDK, diğer kamu kurumları ile etkin bir işbirliği içinde midir?

Soruya her yönetici grubunda ‘kısmen’ yanıtı verenler çoğunluğu oluşturmaktadır. Tüm katılımcıların %24,6’lık kısmının, BDDK’nın, diğer kamu kurumları ile etkin bir işbirliği içinde olup olmadığı hakkında ‘fikri bulunmamaktadır’.



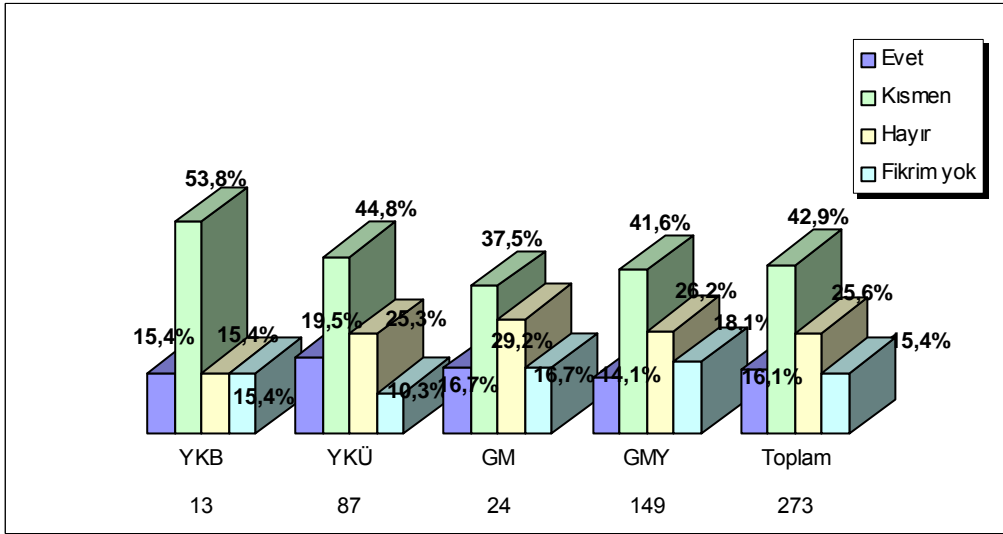
‘Evet’ yanıtı veren 52 kişiden (%19,7’lik kesim) neden belirten 15 kişinin gerekçeleri, ‘kararları ve uygulamaları diğer kamu kuruluşlarının yaptıkları ile çatışmamaktadır/konu ve sorunları diğer kurumlarla tartışmaktadır/kamuoyuna yansımış herhangi bir sürtüşme ve uyuşmazlık olmamıştır’ başlığı altında toplanmaktadır.

‘Kısmen’ ve ‘hayır’ cevabı veren sırasıyla %47,1 ve %9,2’lik kesimden (128 ve 25 kişi) neden belirten 68 kişinin gerekçeleri aşağıdaki gibidir:

Neden	Kişi
Kamu kurumları arasında sorunlar olduğu gözleniyor/ortak çalışmalar yapılmadı/her kurum ayrı bir dükalık havasında/birlikte çalışma bilinci az/her kurumun uygulaması farklı	35
BDDK, gerekli-yeterli çabayı sarf etmemektedir/diğer kurumlar istediklerini BDDK’ya kabul ettirebiliyor	19
Ülke genelinde iletişimsizlik var/Türkiye’nin özellikleri gereği/siyasi destek gerekli	8
BDDK işbirliği içinde ancak diğer kurumlar işbirliğine yanaşmıyor/diğer kurumlar BDDK kadar hızlı ve etkin değil	6

9. BDDK, Türkiye'deki bankaların yurtdışındaki rakipleriyle rekabet koşullarını göz önünde bulundurmakta mıdır?

Soruya, her yönetici grubunda 'kısmen' yanıtı verenler çoğunluğu oluşturmaktadır. Tüm katılımcıların %15,4'lük kısmının, BDDK'nın Türkiye'deki bankaların yurtdışındaki rakipleriyle rekabet koşullarını göz önünde bulundurup bulundurmadığı hakkında 'fikri bulunmamaktadır'.



Soruya 'evet' cevabı veren toplam 44 kişinin (%16,1'lik kesim) belirttiği nedenlerin tamamı, 'yapısal ve kurumsal düzenlemelerle Türk bankalarının uluslararası standartlarda faaliyet göstermeleri hedeflenmiştir' başlığı altında toplanmaktadır.

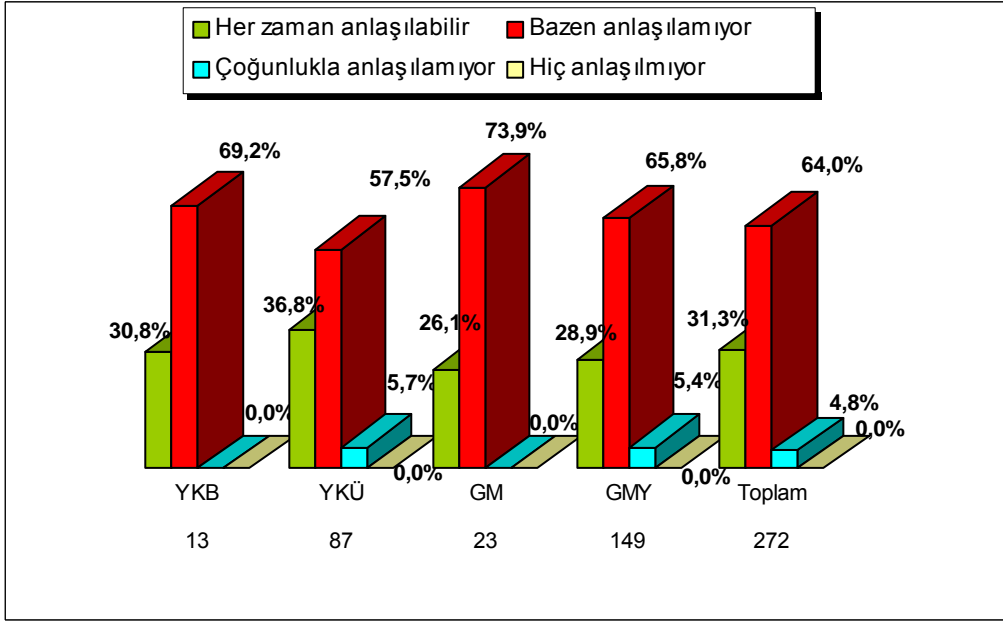
Soruya 'kısmen' ve 'hayır' cevabı veren %68,5'lik kesimin (sırasıyla %42,9 ve %25,6'lık kesim) %40,6'sı neden belirtmiştir. Belirtilen nedenler 5 başlık altında toplanmaktadır.

Neden	Kişi
İlgili kamu kurumları ile yeterince irtibat kurulmuyor/mali mevzuatımızın getirdiği yüklerin- mevduat sigortası engelinin-uygulama farklılıklarının kaldırılması gerekir/daha etkin olunmalı/bankalarla ortak öneriler oluşturulmalı	48
Yabancı bankaların gücü-büyüklüğü-ucuz fon imkanları dikkate alındığında rekabet zaten mümkün değildir/rekabet ülke notu ile de ilgilidir/öncelikle sistemin sermaye yapısının güçlenmesi gerekir	11
Bazı düzenlemelerin yapılması gerektiğini BDDK kabul ediyor ama yeterince imkan bulamıyor/yetkisini aşıyor/sectordeki problemler ve yeni düzenlemeler sebebiyle bu konuda yoğunlaşamıyor	10

BDDK tarafından yapılan düzenlemeler-getirilen kurallar ülke koşullarına tam uymuyor	5
Türkiye'deki bankaların yurtdışındaki rakipleriyle rekabet etmeleri uluslararası kuruluşlar tarafından istenmiyor	2

10. BDDK tarafından yapılan düzenlemelerin anlaşılabilirliğini değerlendiriniz.

Soruya, her yönetici grubunda ‘bazen anlaşılmiyor’ yanıtı verenler çoğunluğu oluşturmaktadır. ‘Hiç anlaşılmıyor’ cevabına rastlanılmamıştır.

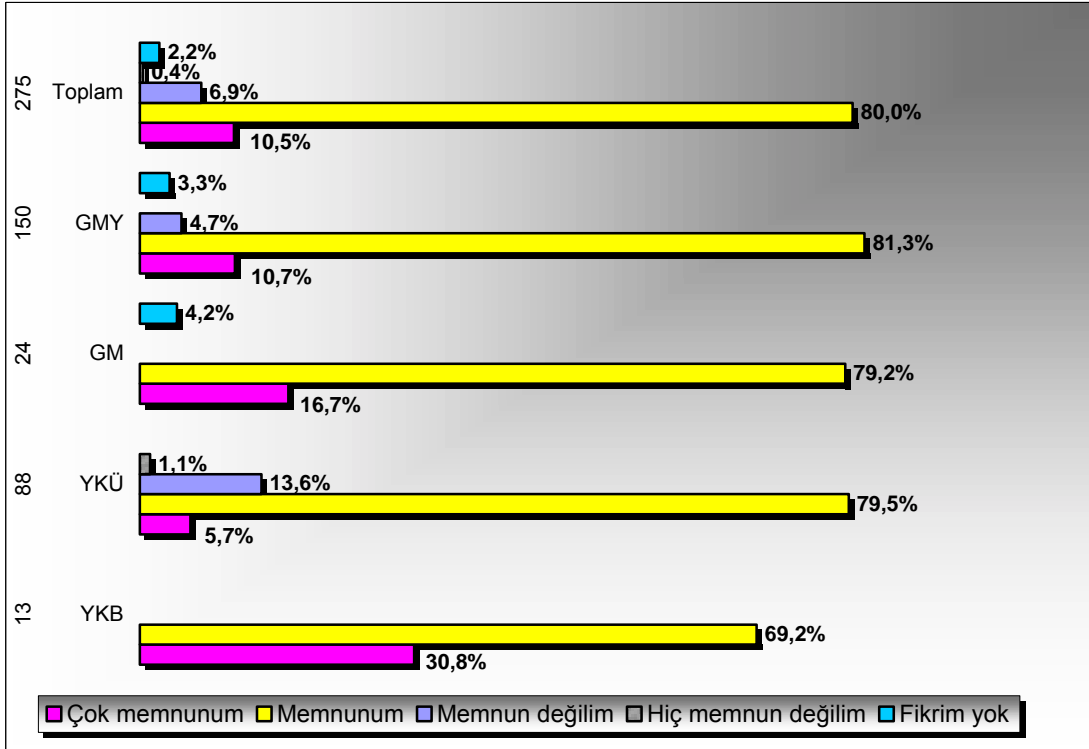


Bazen anlaşılmiyor ve çoğunlukla anlaşılmıyor cevabı veren toplam %68,8’lik kesimin (187 kişi) %39’u (73 kişi) daha anlaşılabilir hale gelmesi gerektiğini düşündükleri düzenlemeleri belirtmişlerdir. Belirtilen düzenlemeler ve belirtilme oranları aşağıdaki gibidir.

Düzenleme	Belirtilme sıklığı (%)
İç denetim ve risk yönetimine ilişkin düzenlemeler	60,3%
Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve tebliği	13,7%
Krediler ve karşılıklara ilişkin düzenlemeler	8,2%
Tercüme bütün düzenlemeler	6,8%
Hemen hemen bütün düzenlemeler	6,8%
Enflasyon muhasebesi tebliği	4,1%
Bankalar Kanunu hakkında Yönetmelik	1,4%
Bankalar Kanunu	1,4%
Grup kredilerinin tanımı	1,4%
Raporlama standartları	1,4%
Off-shore şubelerin tanımı	1,4%
Yapısal pozisyonlar, swap, eurobond reeskontları	1,4%

11. BDDK'nın performansı hakkında ne düşünüyorsunuz?

Soruya, her yönetici grubunda 'memnunum' yanıtı verenler çoğunluğu oluşturmaktadır.



BDDK'nın performansından 'çok memnun olan' ve 'memnun olan' toplam 249 kişiden (tüm katılımcıların %90,5'lik kısmı) %26,5'lik kısmı neden belirtmiştir. Belirtilen nedenler 4 başlık altında toplanmaktadır.

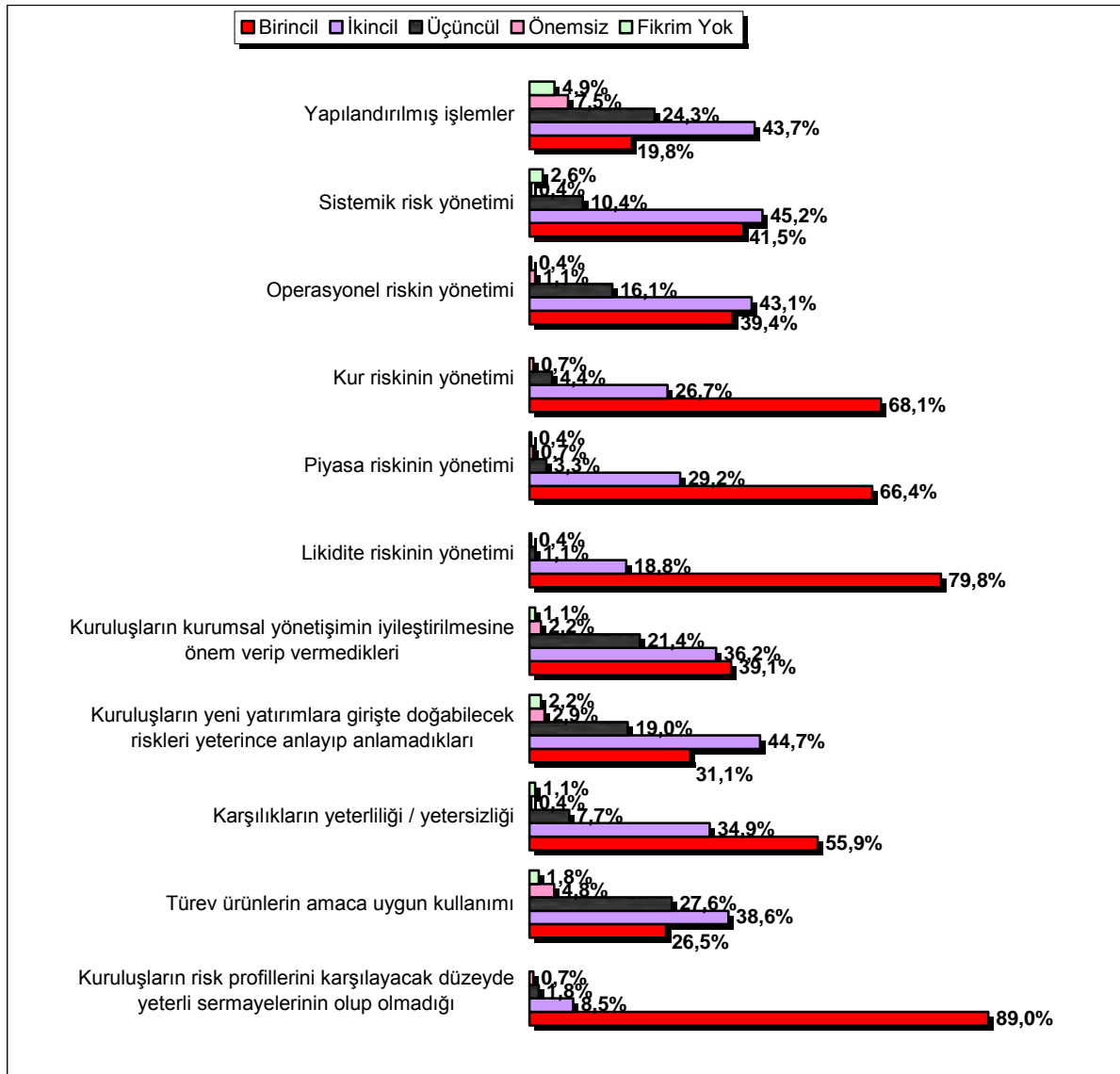
Neden	Kişi
Sorunları aşmadaki kararlı-ciddi uygulamaları/pratik çözümler üretmedeki başarısı/iyi niyeti/objektifliği/şeffaflığı	25
Kısa zamanda büyük ilerlemeler sağlandı/iyi sonuçlar alındı/sistem düzene girme yolunda/sektörde gözle görünür bir düzelme oldu	21
Etkin denetim yapıyor/risk yönetimi başta olmak üzere yeni düzenlemeler getirildi	13
İletişime açıklar/sorularımıza yanıt alabiliyoruz	7

BDDK'nın performansından 'hiç memnun olmayan' ve 'memnun olmayan' toplam 20 kişiden (tüm katılımcıların %7,3'lük kısmı) 10 tanesi neden belirtmiştir. Belirtilen nedenler şöyledir:

Neden	Kişi
Tepeden inme bir tutumu var/problemleri önceden göremiyor/sorunların çözümü yeterli hızda değil	3
Birimleri arasında koordinasyon bozukluğu var	2
Denetimin ve düzenlemelerin daha tecrübeli kişiler tarafından yapılması gerekiyor	2
Düzenleme fonksiyonu sadece denetim amacına yönelik olarak kullanılıyor/sektörü olumsuz yönde etkileyen diğer kurumlarla ilgili düzenlemelere müdahale edilmeli	2
Fon bankaları ile ilgili uygulamalar ve sorunlar BDDK'nın başarısına gölge düşürüyor	1

RİSK YÖNETİMİ

12. Risk yönetimi açısından, aşağıdaki hususlara BDDK tarafından verilmesi gereken öncelik derecesini belirtiniz.



Kuruluşların risk profillerini karşılayacak düzeyde yeterli sermayelerinin olup olmadığı, karşılıkların yeterliliği / yetersizliği, likidite riskinin yönetimi, piyasa riskinin

yönetimi, kuruluşların kurumsal yönetişimin iyileştirilmesine önem verip vermedikleri ve kur riskinin yönetimi risk yönetimi açısından çoğunluk tarafından 'birincil' önemde olduğu belirtilen hususlardır.

Operasyonel riskin yönetiminin, sistemik risk yönetiminin, yapılandırılmış işlemlerin, kuruluşların yeni yatırımlara girişte doğabilecek riskleri yeterince anlayıp anlamadıklarının ve türev ürünlerin amaca uygun kullanımının, genel olarak, risk yönetimi açısından 'ikincil' öneme sahip olduğu ifade edilmiştir.

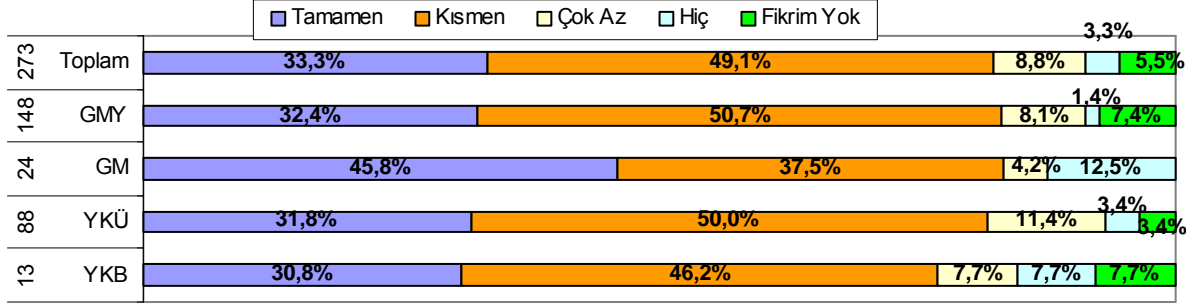
En fazla 'üçüncül' önemde olduğu ve 'önemsiz' olduğu düşünülen hususlar sırasıyla, %31,4 oranıyla türev ürünlerin amaca uygun kullanımı, %31,8 oranıyla yapılandırılmış işlemler, %23,6 oranıyla kuruluşların kurumsal yönetişimin iyileştirilmesine önem verip vermedikleri ve %17,2 oranıyla operasyonel riskin yönetimidir.

Yukarıdakilerin yanısıra, risk yönetimi açısından önemli olduğu belirtilen 'diğer' hususlar ve belirten kişi sayıları aşağıdaki gibidir:

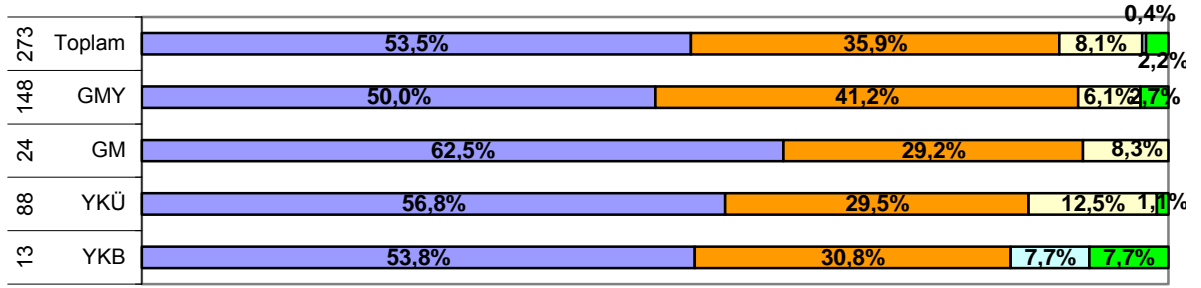
- Başta grup kredileri olmak üzere kredi riski (5 kişi)
- Mali olmayan iştiraklerin yönetimi (1 kişi)
- Bankalara sermaye yeterlilik rasyolarına göre farklı limitler uygulanması (1 kişi)
- Muhasebede ilkelerine uyulmasının sağlanması (1 kişi)
- Karlılık, haksız rekabet, eşitlik (1 kişi)
- Etik çerçevenin belirlenmesi (1 kişi)

GÖZETİM, DENETİM, İZİN, DEĞERLENDİRME VE UYGULAMA

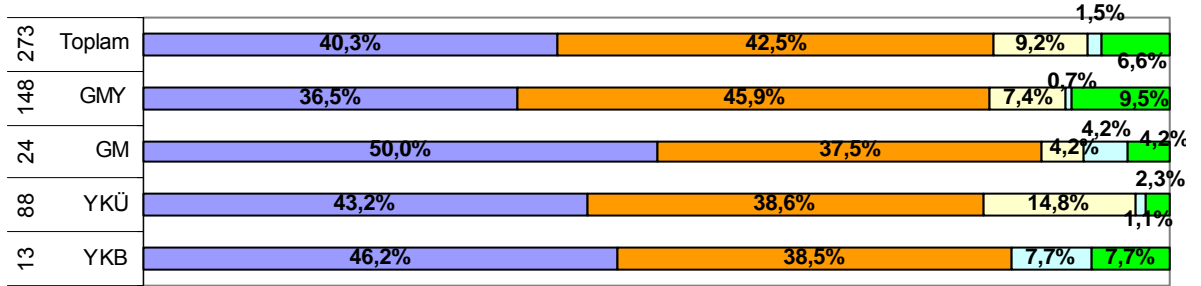
13. BDDK'nın Gözetim ve Denetim Yöntemi



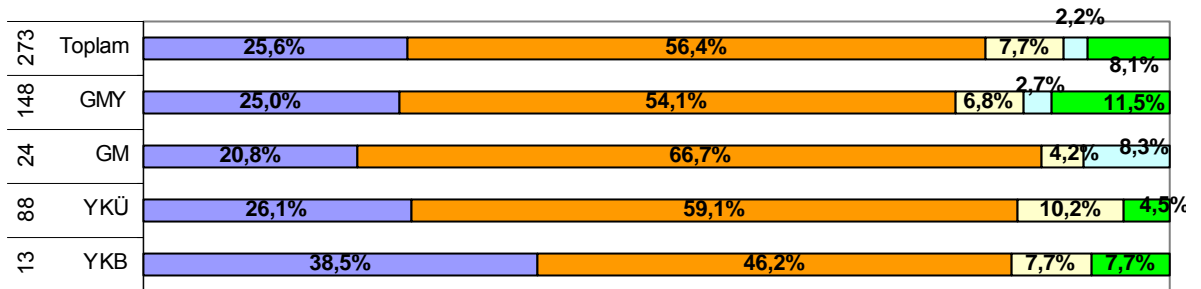
BDDK, gözetim ve denetim faaliyetlerini, kuruluşunuzun büyüklüğünü ve faaliyet alanlarını dikkate alarak gerçekleştirmektedir



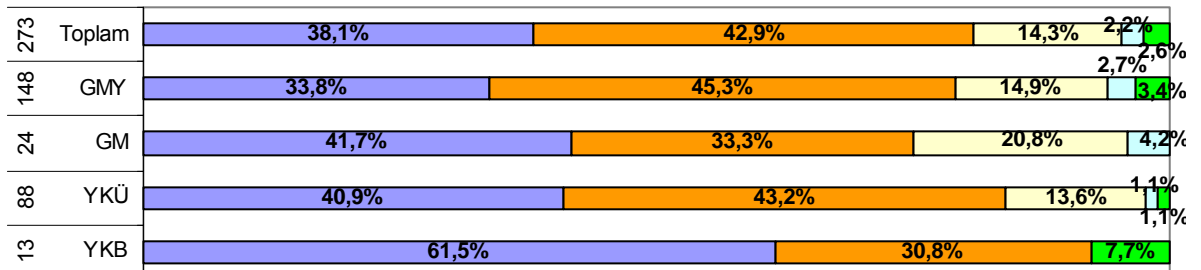
BDDK, düzenlemelere uyum konusunda kuruluşunuzla iletişime açıktır



BDDK, kuruluşunuzun gözetim ve denetim sonuçlarını sizinle tartışmaya açıktır



BDDK, sonuçlardan çok sürece bakma eğilimindedir



BDDK, kuruluşunuzun faaliyetleriyle ilgili makul düzeyde detay bilgi istemektedir

BDDK, gözetim ve denetim faaliyetlerini, kuruluşunuzun büyüklüğünü ve faaliyet alanlarını dikkate alarak gerçekleştirmektedir ifadesine, genel müdürlerin çoğunluğu ‘tamamen’ katılırken, diğer yönetici grupları çoğunlukla ‘kısmen’ katılmaktadırlar. İfadeye ‘çok az’ katılanlar ile ‘hiç’ katılmayanlar tüm katılımcıların %12,1’lik kısmını oluşturmaktadır.

BDDK, düzenlemelere uyum konusunda kuruluşunuzla iletişime açıktır ifadesine tüm yönetici grupları çoğunlukla ‘tamamen’ katılmaktadır. İfadeye ‘çok az’ katılanlar ile ‘hiç’ katılmayanlar tüm katılımcıların %8,5’lik kısmını oluşturmaktadır.

BDDK, kuruluşunuzun gözetim ve denetim sonuçlarını sizinle tartışmaya açıktır ifadesine genel müdür yardımcılarının çoğunluğu ‘kısmen’, diğer tüm yönetici gruplarının çoğunluğu ‘tamamen’ yanıtı vermiştir. İfadeye ‘çok az’ katılanlar ile ‘hiç’ katılmayanlar tüm katılımcıların %11,7’lik kısmını oluşturmaktadır.

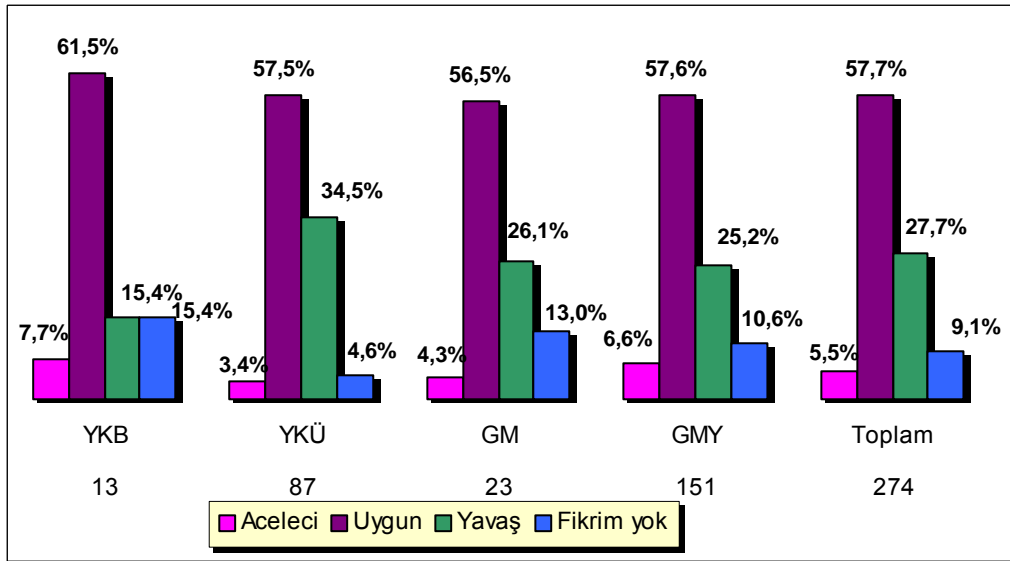
Tüm yönetici grupları çoğunlukla, **BDDK’nın sonuçlardan çok sürece bakma eğilimi** konusunda ‘kısmen’ yanıtı vermişlerdir.

BDDK, kuruluşunuzun faaliyetleriyle ilgili makul düzeyde detay bilgi istemektedir ifadesine, yönetim kurulu başkanları ile genel müdürlerin çoğunluğu ‘tamamen’, genel müdür yardımcıları ile yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğu ise ‘kısmen’ katılmaktadır.

14. BDDK’nın, aşağıdaki konularda nasıl davrandığını düşünüyorsunuz?

14.a) Sorunları ve sorunlu kuruluşları saptama ve çözümleme

Her yönetici grubundan soruya ‘uygun’ cevabı verenler çoğunluğu oluşturmaktadır.



Soruya tüm katılımcıların % 17,2'sini oluşturan 47 kişi neden belirtmiştir. Neden belirtenlerin % 59,6'sı Kurumun sorunları ve sorunlu kuruluşları saptama ve çözümleme hususunda 'yavaş', % 29,8'i 'uygun' sürede hareket ettiğini düşünmektedir. Kurumun 'uygun' sürede hareket ettiğini düşünenlerin gerekçeleri aşağıdaki tabloda özetlenmektedir:

Neden	Kişi
Şimdiye kadar yapılan uygulamalar ve alınan kararlar duyarlı ve zamanında hareket edildiğini gösteriyor	8
Kurum inceleme ve değerlendirme için gerekli olan zamanı kullanıyor	3
Kadro genişledikçe daha doğru uygulamalar ortaya çıkıyor	1
Piyasa koşulları dikkate alınarak tedbirler alınıyor	1

Kurumun 'yavaş' hareket ettiğini düşünen kişilerin cevapları ise dokuz başlık altında toplanmaktadır:

Neden	Kişi
Sorunlu bankaları TMSF'ye alma veya kapatma ile bu bankaların TMSF bünyesinde etkin bir şekilde yönetilememesi/hukuk sistemi ile ilgili sorunlar	9
Bürokrasinin olumsuz etkileri var	4
Erken uyarı sistemi ve yerinde denetim etkin işlemiyor	3
Kurumun kendisi dışındaki olgular etkili oluyor	3
Mevzuat eksikliği var	2
Denetim elemanı ile karar organının iletişim/birimler arası koordinasyon eksikliği var	2
İşler yoğun/imkanlarını zorlamıyor	2
Sistemin bütününe yönelik kaygılarla hareket ediliyor	2
Yeni bir Kurum olmasının etkisi var	1

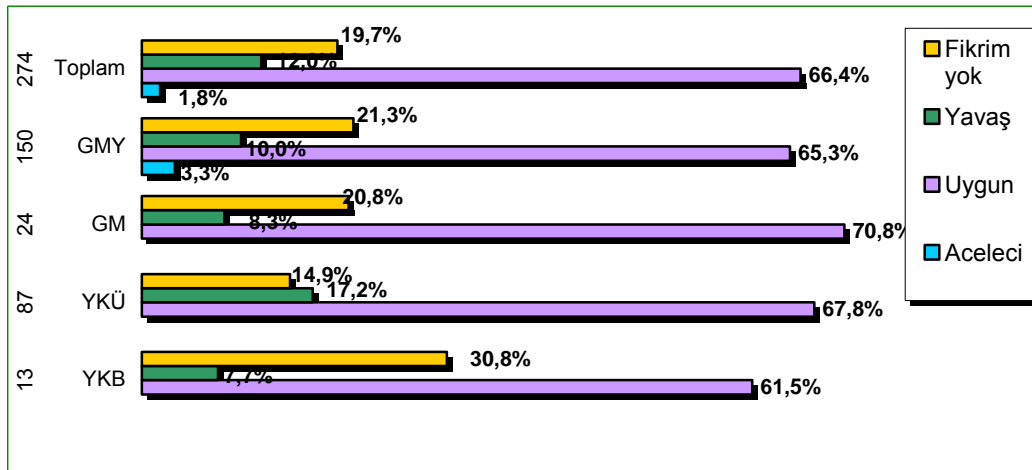
Kurumun sorunların saptanması ve çözülmesinde ‘aceleci’ davrandığını düşünen kişilerden 5’i neden belirtmiştir. Neden belirtenlerden 2 kişi ‘aceleci’ davranmanın olumlu bir özellik olduğunu belirtmektedir. ‘Aceleci’ davranıldığını belirten diğer 3 kişi ise,

- Krizler yaşanması nedeni ile çabuk davranılması gerektiğini,
- Firmalarla ilgili tespitlerde sorunlar çıkabildiğini,
- Ek önlemler alarak bazı bankaların yaşatılmasının sağlanmadığını

düşünmektedir.

14. b) Kuruluş, yetkilendirme ve izin faaliyetleri

BDDK’nın kuruluş, yetkilendirme ve izin faaliyetlerinde ‘uygun’ biçimde davrandığını düşünen kişi sayısı 182 ile ankete katılanların çoğunluğunu oluşturmaktadır.



Kurumun kuruluş, yetkilendirme ve izin faaliyetlerinde ‘aceleci’ davrandığını 5 kişi (tamamı genel müdür yardımcısı) belirtmiştir ve bunlardan 1 tanesi, ‘banka sahiplerinin değerlendirilmesi konusunda aceleci davranıldığını’ düşünmektedir.

Kurumun kuruluş, yetkilendirme ve izin faaliyetlerinde ‘uygun’ davrandığını düşünenlerin % 11,5’ini oluşturan 21 tanesi neden belirtmiştir. Bu kişilerin belirttikleri nedenler şöyle sınıflandırılabilir:

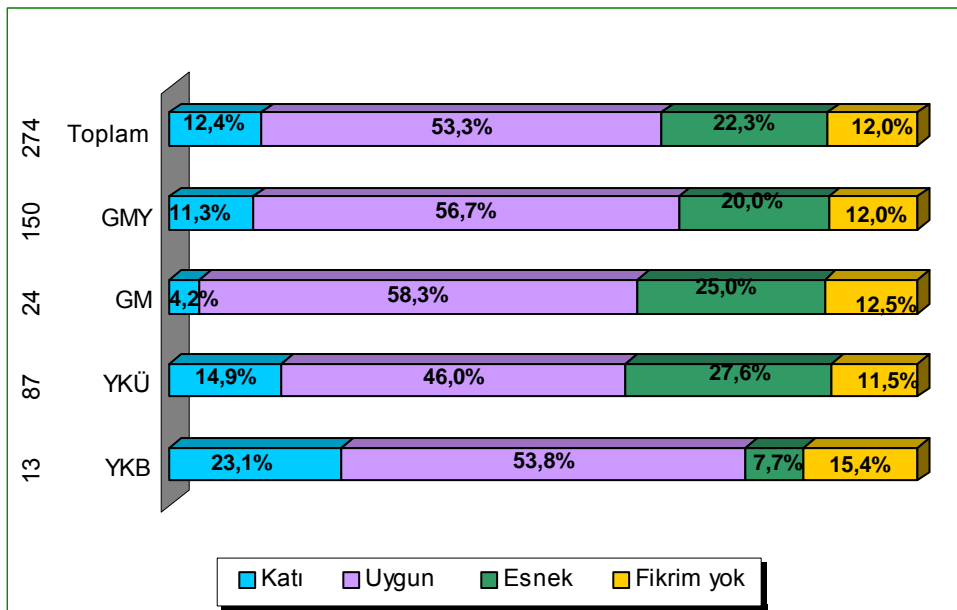
Neden	Kişi
Kendi bankaları ile ilgili deneyimleri ve gözlemledikleri diğer uygulamalar	15
İncelemelere önem veriliyor	2
İşlemler yazılı kurallar çerçevesinde yapılıyor	2
Aktif ve iletişimi iyi bir organizasyona sahip	1
Eski hatalar tekrarlanmıyor	1

Kurumun kuruluş, yetkilendirme ve izin faaliyetlerinde ‘yavaş’ davrandığını düşünenlerin % 15’i (5 kişi) neden belirtmiştir:

Neden	Kişi
Kendi bankaları ile ilgili olumsuz tecrübeleri olmuş	2
Bürokratik anlayış var	1
İstenilen belgelerin temini zaman alıyor	1
Kurum kurulmadan öncesi ile kıyaslandığında yavaş	1

15. BDDK'nın finansal problemler yaşayan kuruluşlara davranışını nasıl tanımlarsınız?

BDDK'nın finansal problem yaşayan kuruluşlara davranışının ‘uygun’ olduğunu düşünen kişi sayısı 146 ile ankete katılanların % 53,3’ünü oluşturmaktadır.



Kurumun finansal problem yaşayan kuruluşlara davranışının ‘uygun’ olduğunu düşünenlerin % 9,6’sı neden belirtmiştir. Verilen ‘uygun’ yanıtları 4 başlık altında toplanmaktadır:

Neden	Kişi
Kurum yeterli süre tanımaktadır/toleranslı davranmaktadır	4
Ekonomik ortam dikkate alınmaktadır	3
Olumlu uygulamalar(yeniden yapılandırma çalışması gibi)gerçekleştirildi	5
Makul ve kararlı davranıyor	2

Kurumun ‘esnek’ davrandığını düşünenler ankete katılanların % 22,3’ünü oluşturmaktadır. Bu kişilerin % 26,2’si (16 kişi) gerekçelerini belirtmiştir. Kurumu ‘esnek’ bulanların gerekçeleri, tüm gerekçe belirtenlerin % 40’ını oluşturmaktadır.

Neden	Kişi
Farklı çözümler üretiliyor	6
Alınması gereken önlemlerin neden geciktiği bazen anlaşılammamaktadır	3
Makro ekonomik koşullar daha katı davranmasını engelliyor	3
Sorunu çözemeyeni zorlamıyor	2
Objektif değil	1
Problemlerden çıkış için süre gerekiyor	1

Kurumun finansal problem yaşayan kuruluşlara karşı tutumunu ‘katı’ bulan kişi sayısı 34 ile ankete katılanların % 12,4’ünü oluşturmaktadır. Bu kişilerden 10 tanesi neden belirtmiştir:

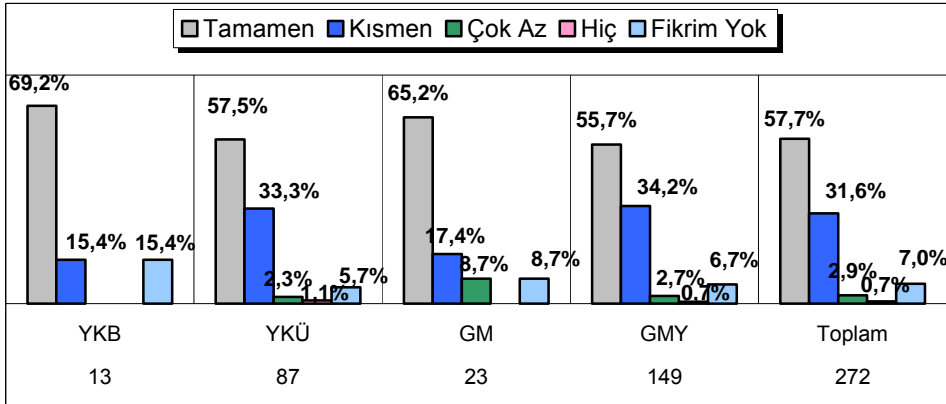
Neden	Kişi
Siyasi otoritenin etkisi var	3
Sorunlu bankaları TMSF’ye devretmeden çözecek yöntemler kullanılmalıydı	2
Denetim sonuçları ağır müeyyidelere bağlanıyor	1
Kurumun yapısı bürokratik	1
TMSF yönetimindeki bankalar İstanbul yaklaşımı çalışmalarında uyumsuz tavır takınıyorlar	1
Sorunlu kuruluşlara tedbir almaları için tanınan süreler yetersiz	1
Kurumun bağımsız hareket etmemesi	1

16. Aşağıdaki ifadelere katılma derecenizi belirtiniz.

a) BDDK tarafından uygulanan cezanın ya da yaptırımın nedeni açıklanır.

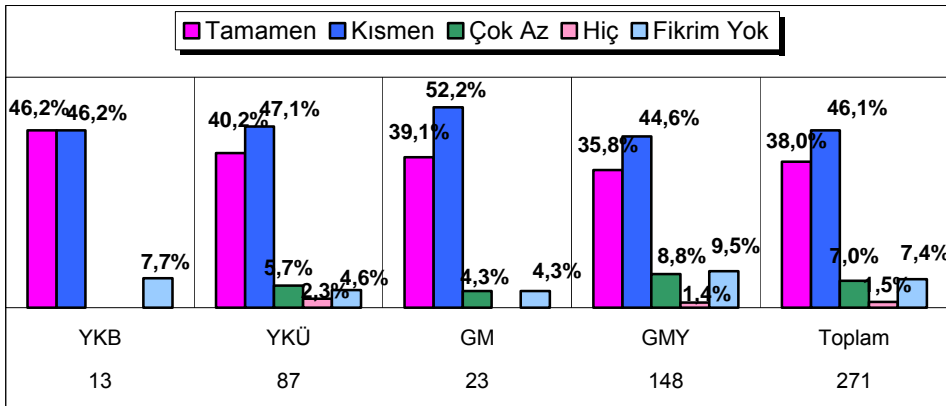
Tüm yönetici grupları, BDDK tarafından uygulanan cezanın ya da yaptırımın nedeni açıklanır ifadesine çoğunlukla ‘tamamen’ katılmaktadır. İfadeye ‘kısmen’ katılanlar içinde yönetim kurulu üyeleri ile genel müdür yardımcıları, ‘çok az’ katılanlar ve ‘hiç’ katılmayanlar içinde genel müdürler bu görüşü en fazla paylaşan yönetici gruplarıdır. BDDK’nın uyguladığı

ceza ya da yaptırımların nedeninin açıklanmadığını düşünenler içinde hiç bir yönetim kurulu başkanı bulunmamaktadır.



b) BDDK, inceleme ve yaptırım sürecini makul bir sürede tamamlar.

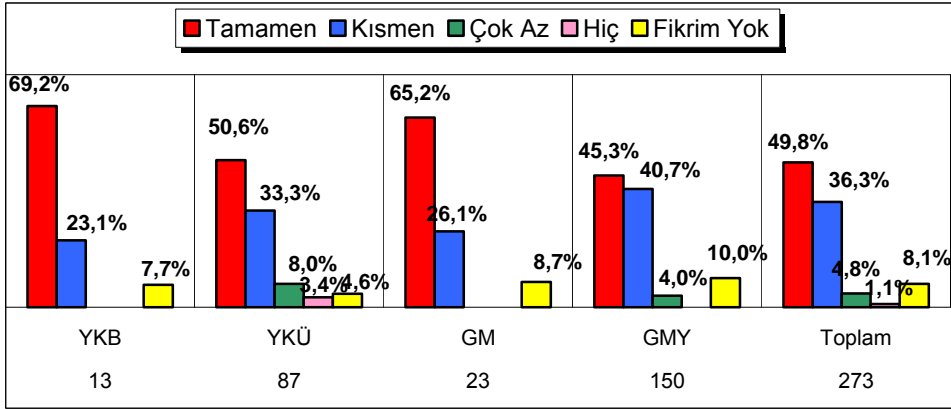
İfadeye en fazla 125 kişi ile ‘kısmen’ katılmıştır. BDDK’nın inceleme ve yaptırım sürecini makul bir sürede tamamladığına ‘tamamen’ inanlar içinde yönetim kurulu başkanları ve yönetim kurulu üyeleri, ‘çok az’ katılan ve ‘hiç’ katılmayanlar içinde genel müdür yardımcılarını en fazla bu görüşte olan yönetici gruplarıdır.



c) BDDK tüm kuruluşlara adil ve objektif davranır.

Tüm yönetici grupları çoğunlukla BDDK tüm kuruluşlara adil ve objektif davranır ifadesine ‘tamamen’ katılmaktadır. BDDK’nın ‘kısmen’ adil ve objektif davrandığı görüşünde olan kişiler içinde genel müdür yardımcılarını ile yönetim kurulu üyeleri, ‘çok az’ katılan ve ‘hiç’ katılmayan kişiler içinde yine yönetim kurulu üyeleri en fazla bu görüşü taşıyan

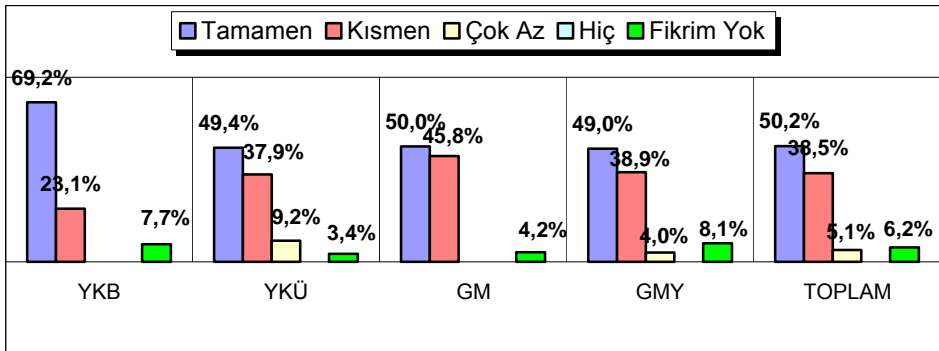
gruplardır. İfadeye hiç bir yönetim kurulu başkanı ve genel müdür ‘çok az’ ve ‘hiç’ cevabı vermemiştir.



17. BDDK'nın Gözetim, Denetim ile Değerlendirme ve Uygulama Personelinin Tutum ve Yaklaşımı

a) Verdiğiniz bilgileri dikkate alıyorlar.

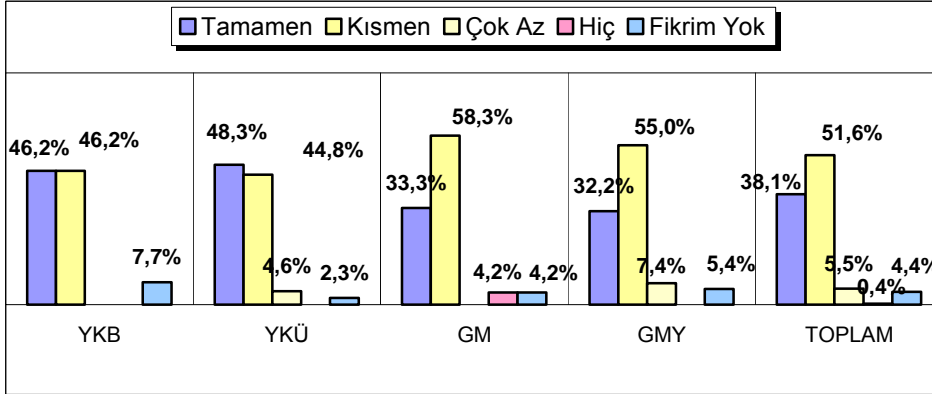
Soruya toplam 273 kişi cevap vermiştir. Tüm yönetici grupları, çoğunlukla, verdikleri bilgilerin, BDDK'nın gözetim, denetim ile değerlendirme ve uygulama personeli tarafından ‘tamamen’ dikkate alındığını düşünmektedir. Verilen bilgilerin hiç dikkate alınmadığını düşünen bulunmamaktadır.



b) Faaliyetleriniz konusunda yeterli bilgiye sahipler.

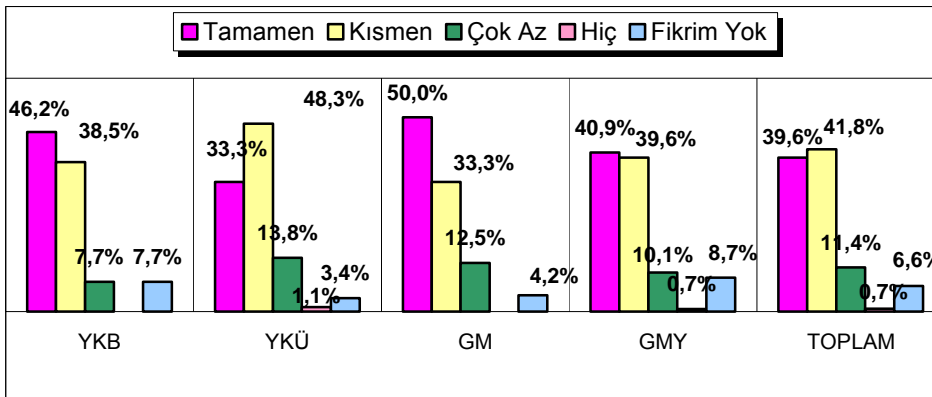
Soruya toplam 273 kişi cevap vermiştir. Yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğu, BDDK'nın gözetim, denetim ile değerlendirme ve uygulama personelinin faaliyetleri konusunda ‘tamamen’ yeterli bilgiye sahip olduklarını düşünürken, yönetim kurulu başkanları dışındaki yönetici grupları ‘kısmen’ yeterli bilgiye sahip olduklarını

düşünmektedirler. Toplamda, ‘kısmen’ cevabı çoğunluğu oluşturmaktadır. BDDK'nın gözetim, denetim ile değerlendirme ve uygulama personelinin faaliyetleri konusunda ‘çok az’ ve ‘hiç’ bilgi sahibi olmadığı görüşünde olanların oranı % 5,9 (16 kişi)’dur.



c) İnsan ilişkilerinde başarılılar.

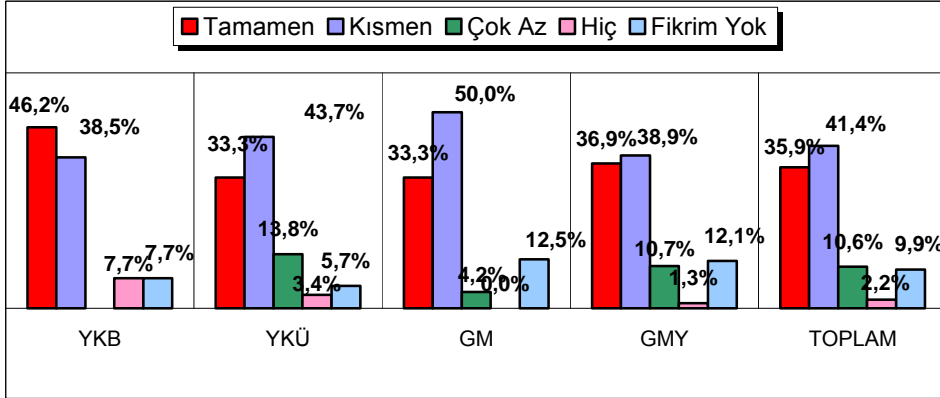
Soruya 273 kişi cevap vermiştir. BDDK personelinin insan ilişkilerindeki başarısı konusunda yönetim kurulu üyeleri dışındaki yönetici grupları çoğunlukla ‘tamamen’ cevabı vermiştir. Toplamda, % 41,8 (114 kişi) ile ‘kısmen’, en fazla verilen cevaptır. Bunu, % 39,6 (108 kişi) ile ‘tamamen’, % 12,1 (33 kişi) ile ‘çok az’ ve ‘hiç’ cevabı verenler takip etmektedir.



d) Çalışanlarınıza güveniyorlar.

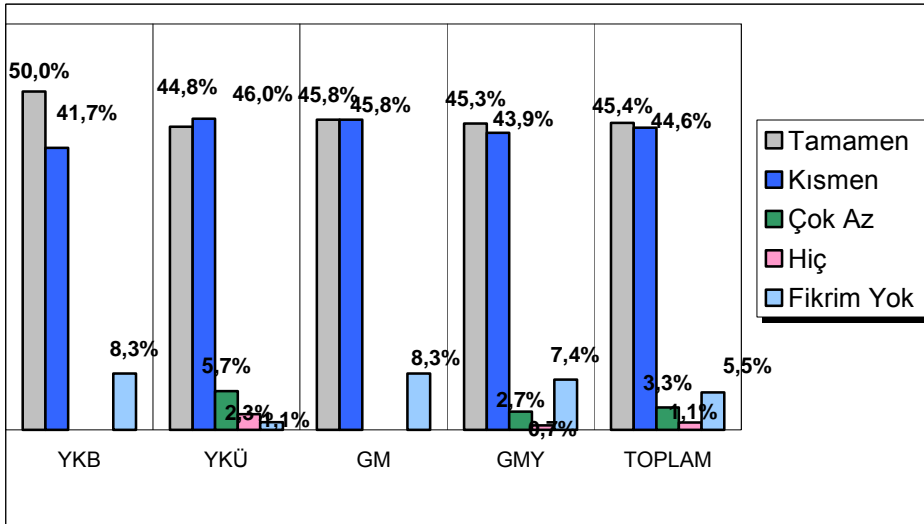
Soruya 273 kişi cevap vermiştir. Yönetim kurulu başkanlarının çoğunluğu, BDDK'nın gözetim, denetim ile değerlendirme ve uygulama personelinin çalışanlarına, ‘tamamen’ güvendiklerini, diğer yönetici grupları ise ‘kısmen’ güvendiklerini düşünmektedir. Personelin

çalışanlarına ‘çok az’ ve ‘hiç’ güvenmediklerini düşünenler tüm katılımcıların %12,8’ini oluşturmaktadır.



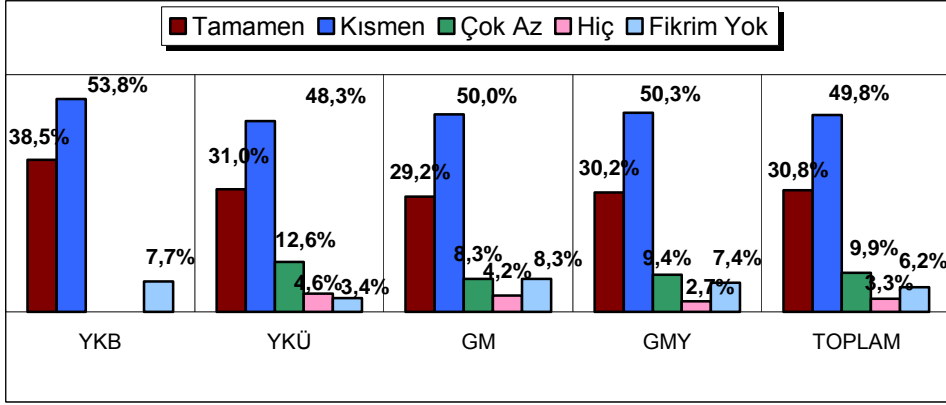
e) Yaklaşımları tutarlıdır.

Soruya 271 kişi cevap vermiştir. Yönetim kurulu üyeleri dışında tüm yönetici grupları çoğunlukla BDDK'nın gözetim, denetim ile değerlendirme ve uygulama personelinin yaklaşımlarının ‘tamamen’ tutarlı olduğu görüşünü paylaşmaktadır. BDDK personelinin ‘çok az’ ve ‘hiç’ tutarlı olmadığı görüşünü paylaşanların oranı ise % 4,4’dür.



f) Denetim ve gözetimi geniş bir perspektifle gerçekleştirmektedirler.

Soruya 273 kişi cevap vermiştir. Ankete katılanların % 49,8’i ‘kısmen’ bu görüşü paylaşmaktadır. % 13,2’si denetim ve gözetim geniş bir perspektifle gerçekleştirilmektir ifadesine ‘çok az’ katılmakta veya ‘hiç’ katılmamaktadır.

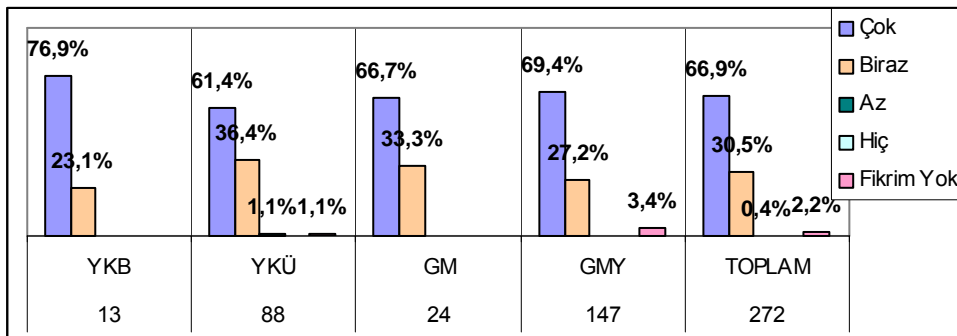


DÜZENLEME VE DENETLEME ARAÇLARI

18. Sektörün emin ve sağlıklı bir şekilde çalışmasını sağlamaya yönelik aşağıda belirtilen araçların BDDK tarafından ne derece etkin kullanıldığını belirtiniz.

a) Kuruluşların faaliyetlerinin düzenli olarak gözetim ve denetime tabi tutulması.

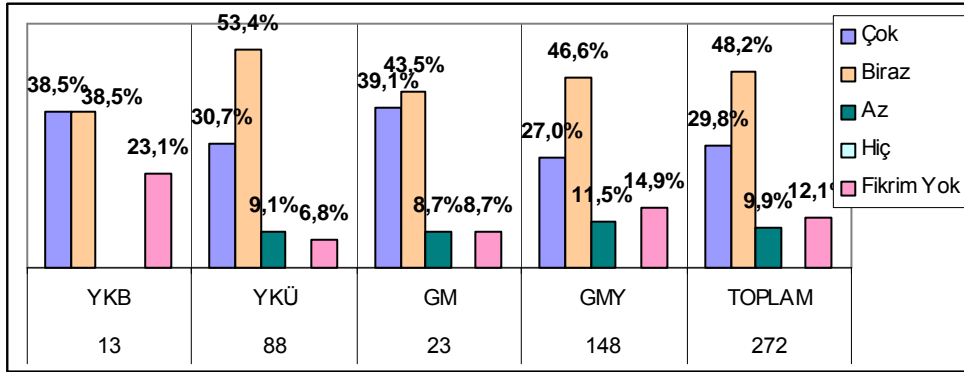
Sektörün emin ve sağlıklı bir şekilde çalışmasını sağlamaya yönelik olarak kuruluşların faaliyetlerinin düzenli olarak gözetim ve denetime tabi tutulması aracının ‘hiç’ etkin kullanılmadığını düşünen bulunmamaktadır. Bu konuda etkinliğin az olduğunu düşünen sadece bir kişi (yönetim kurulu üyesi) bulunmaktadır. Tüm yönetici gruplarının genel düşüncesi, kuruluşların faaliyetlerinin düzenli olarak gözetim ve denetime tabi tutulmasının ‘çok etkin’ bir şekilde gerçekleştirildiği yönündedir.



b) Mevzuat ihlallerinde cezai yaptırımların uygulanması.

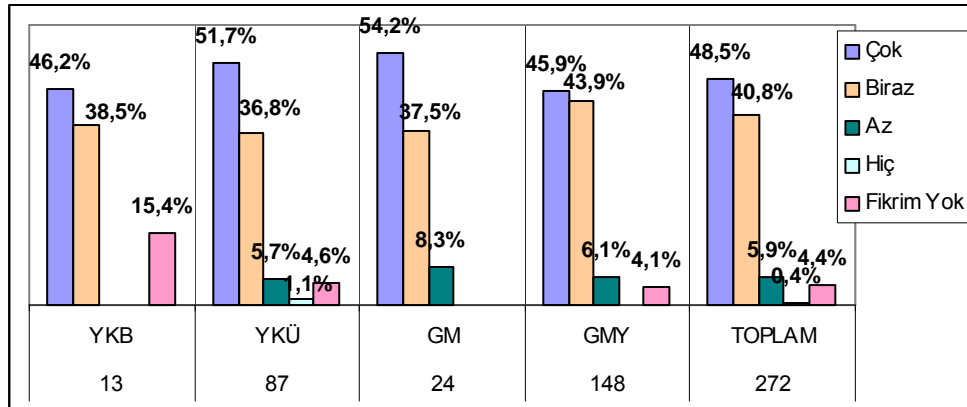
Mevzuat ihlallerinde cezai yaptırımların uygulanması konusunda BDDK’nın ‘biraz’ etkin olduğu % 48,2 ile en fazla paylaşılan görüştür. Bu konuda BDDK’nın ‘hiç’ etkin

olmadığını düşünen bulunmamaktadır. Yönetim kurulu üyelerinin % 9,1'i, genel müdürlerin % 8,7'si, genel müdür yardımcılarının % 11,5'i 'az' cevabını vermiştir.



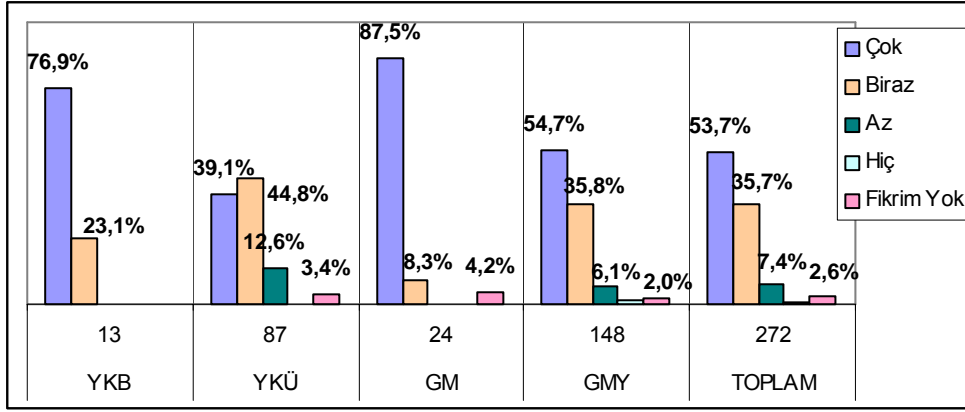
c) Kuruluşların uymaları gereken sermaye yeterliliğine, likiditeye, risk sınırlamalarına ve diğer hususlara ilişkin düzenlemelerin değişen koşullara bağlı olarak gözden geçirilmesi.

Tüm yönetici grupları çoğunlukla, kuruluşların uymaları gereken sermaye yeterliliğine, likiditeye, risk sınırlamalarına ve diğer hususlara ilişkin düzenlemelerin değişen koşullara bağlı olarak 'çok' gözden geçirildiğini düşünmektedir. Bu konuda 1 yönetim kurulu üyesi dışında 'hiç' cevabı veren bulunmamaktadır.



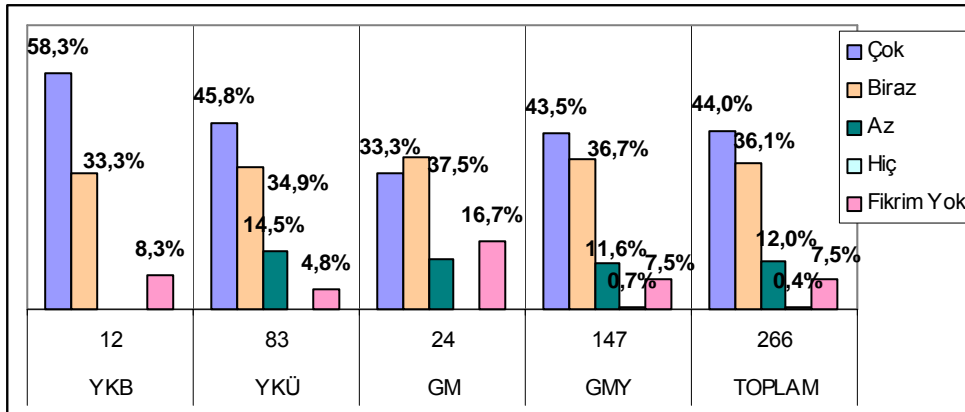
d) Mevzuatın uluslararası standartlara uyumlaştırılması.

Mevzuatın uluslararası standartlara uyumlaştırılması çalışmalarının 'çok' etkin bir biçimde yürütüldüğü, % 53,7 ile en fazla paylaşılan görüştür. Bu görüş, en fazla yönetim kurulu başkanları (%76,9) ve genel müdürler (%87,5) tarafından paylaşılmaktadır. Bu konuda 2 genel müdür yardımcısı dışında 'hiç' uyumlaştırma çalışması yapılmadığını düşünen bulunmamaktadır.



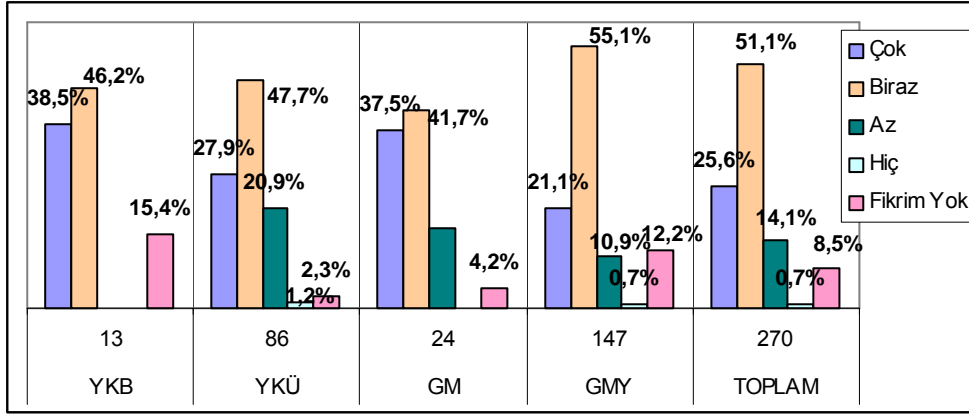
e) Bir kuruluşun faaliyetlerine son verilebilmesi.

Bir kuruluşun faaliyetlerine son verilebilmesi konusunda BDDK'nın 'çok' etkin olduğu genel müdürler dışındaki yönetici gruplarında çoğunlukla paylaşılan görüştür. Bu konuda bir genel müdür yardımcısı dışında BDDK'nın 'hiç' etkin olmadığını düşünen bulunmamaktadır.



f) Kuruluşların görüşlerinin dikkate alınması.

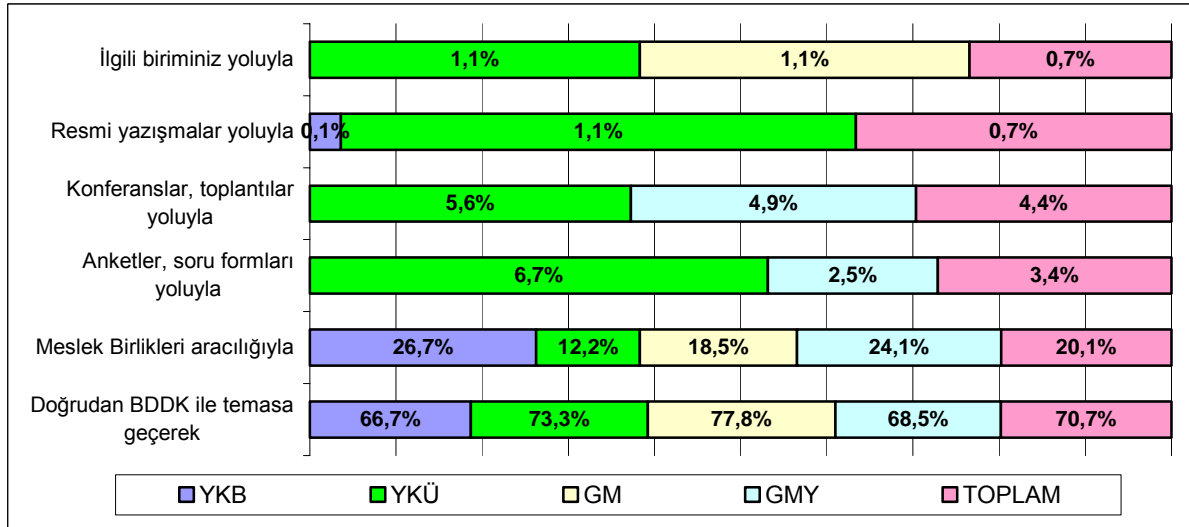
Bir yönetim kurulu üyesi ve bir genel müdür yardımcısı dışında kuruluşların görüşlerinin 'hiç' dikkate alınmadığını düşünen bulunmamaktadır. Tüm yönetici gruplarının ortak görüşü, kuruluşların görüşlerinin 'biraz' dikkate alındığı yönündedir.



İLETİŞİM VE BİLGİ EDİNME

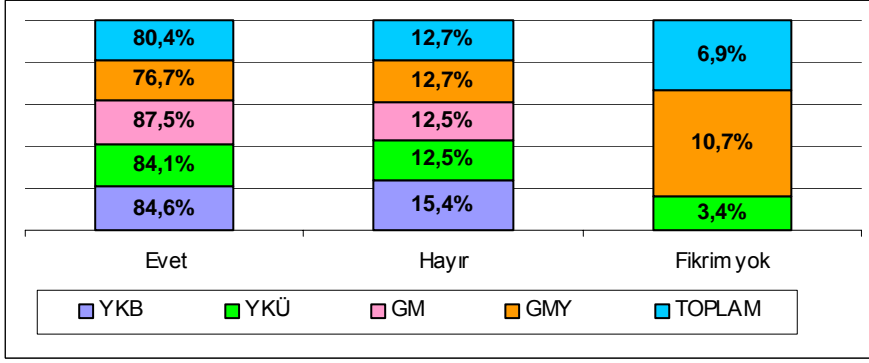
19. Görüşlerinizi BDDK'ya iletmek istediğinizde en fazla hangi yolu seçiyorsunuz?

Soru, birden fazla cevap verebilme imkanıyla sunulmuştur. 262 kişiden 294 yanıt alınmıştır. Tüm yönetici gruplarında, en fazla tercih edilen yöntem, ‘doğrudan BDDK ile temasa geçmek’ tir. Bunu, ‘meslek birlikleri aracılığıyla’ temasa geçmek takip etmektedir.



20. BDDK ile bankanız arasındaki iletişimi yeterli buluyor musunuz?

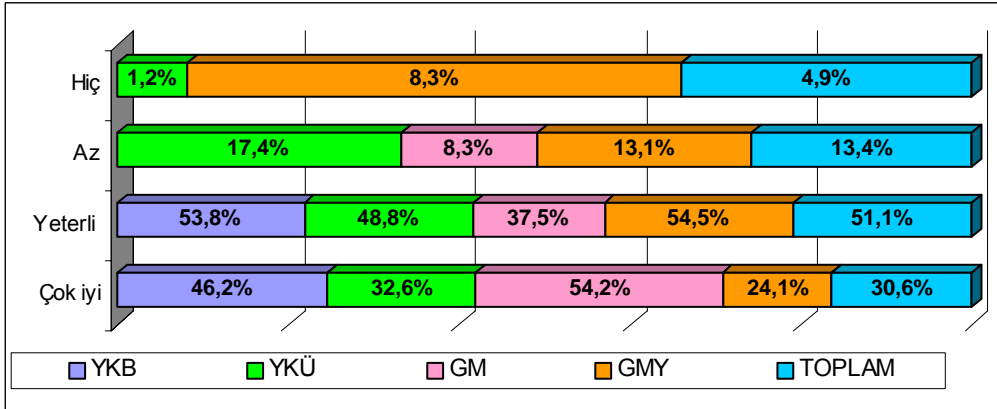
Soruya bütün katılımcılar cevap vermiştir. Tüm yönetici gruplarında ‘evet’ cevabı çoğunluğu oluşturmaktadır.



21. BDDK personeliyle iletişim kurma düzeyinizi belirtiniz.

21.a) Karar verme mercii düzeyinde

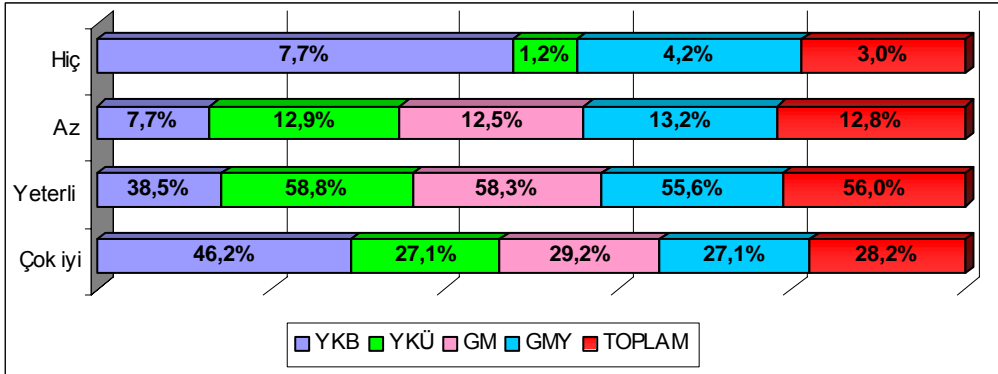
Soruya katılımcıların %97,5'i yanıt vermiştir. BDDK personeliyle karar verme mercii düzeyinde iletişim kurma seviyesi, genel müdürler nezdinde çoğunlukla 'çok iyi' iken, diğer yönetici grupları nezdinde, 'yeterli' düzeydedir. Karar verme mercii düzeyinde 'hiç' iletişimi olmadığını belirtenlerin çoğunluğu genel müdür yardımcılarıdır. Toplamda, karar verme mercii seviyesinde iletişim kurma düzeyi çoğunlukla 'yeterli' bulunmaktadır.



21.b) Teknik kadro düzeyinde

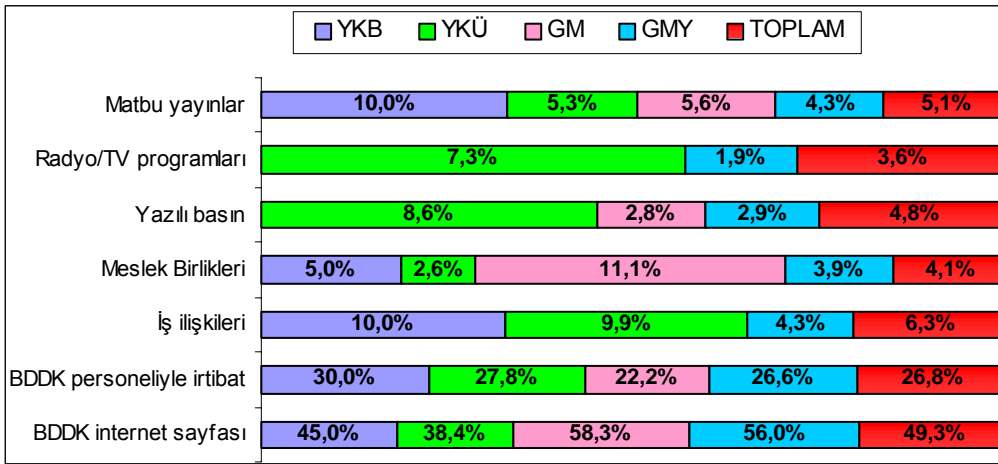
Soruya katılımcıların %96,7'si cevap vermiştir. BDDK personeliyle teknik kadro düzeyinde iletişim kurma düzeyi, yönetim kurulu başkanları nezdinde çoğunlukla 'çok iyi' iken, diğer yönetici grupları nezdinde çoğunlukla 'yeterli' düzeydedir. Teknik kadro düzeyinde 'hiç' iletişimi olmadığını belirtenlerin çoğunluğunun yönetim kurulu başkanları olduğu görülmektedir. Ancak, sadece 1 yönetim kurulu başkanı, hiç iletişimi olmadığını

belirtmiştir. Toplamda, teknik kadro seviyesinde iletişim kurma düzeyi çoğunlukla ‘yeterli’ bulunmaktadır.



22. BDDK hakkında bilgi edinmede tercih edeceğiniz başlıca kaynağı belirtiniz.

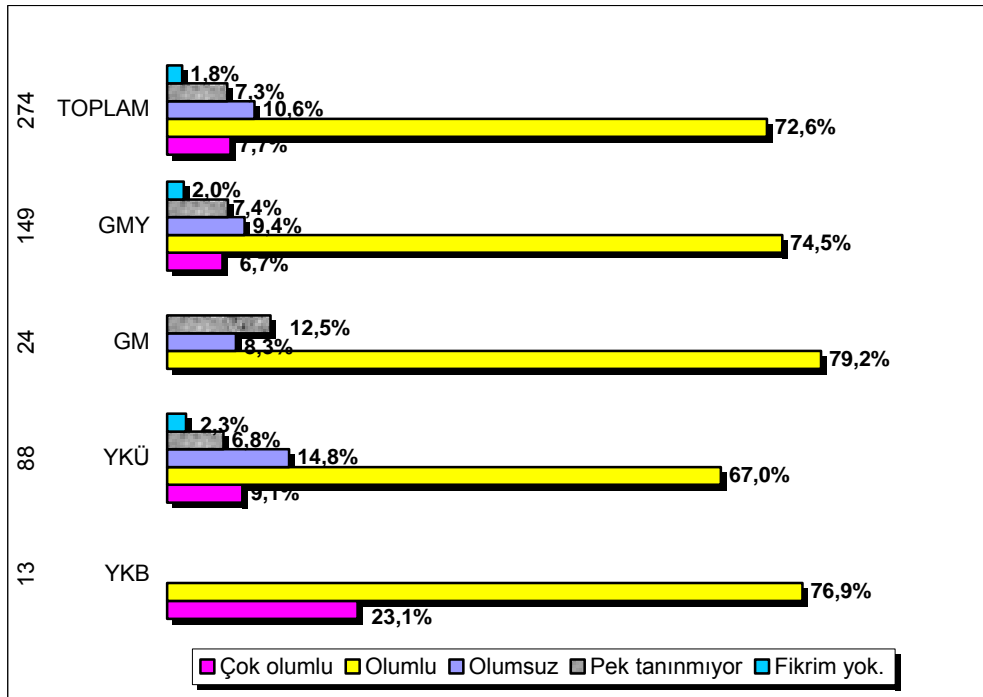
Soru, birden fazla cevap verebilme imkanıyla sunulmuştur. Tüm katılımcılardan 414 yanıt alınmıştır. Tüm yönetici grupları nezdinde, BDDK hakkında bilgi edinmede tercih edilen başlıca kaynağı, çoğunlukla ‘BDDK internet sayfası’ oluşturmaktadır. Bunu, ‘BDDK personeliyle irtibat’ takip etmektedir.



KAMUOYU NEZDİNDEKİ GÖRÜNÜM

23. BDDK'nın kamuoyu nezdindeki görünümünü nasıl tanımlarsınız?

Tüm yönetici grupları, çoğunlukla, BDDK'nın kamuoyu nezdindeki görünümünü 'olumlu' bulmaktadır. Genel müdürler en fazla 'olumlu' görünüm sergilendiği inancında olan yönetici grubunu oluşturmaktadırlar.



BDDK'nın görünümünün 'çok olumlu' olduğunu düşünenler içinde yönetim kurulu başkanları % 23,1 ile en fazla bu görüşte olanlardır. 'Çok olumlu' cevabını veren 21 kişinin 8 tanesi gerekçe belirtmiştir.

Neden	Kişi
Kurum kararları objektiftir	3
Tutarlı ve güvenilirdir	2
Yönetim kadrosunun performansı yüksektir	1
Karar almakta geç kalmaz	1
Kurul üyeleri sadece gerekli olduğu hallerde basına demeç verirler	1

BDDK'nın kamuoyu nezdindeki görünümünün 'olumlu' olduğu inancında olan 199 kişinin 31 tanesi gerekçe belirtmiştir. Bu gerekçeler aşağıdaki şekilde sınıflandırılabilir:

Neden	Kişi
Sektörde güven unsurudur	9
Bağımsız bir kurumdur	5
Sorumluluk alan, ciddi bir kurumdur	4
Mevduata güvence verilmiş olması	3
Zamanında ve açık açıklamalar yapması, şeffaf olması	4
Tarafsız olması	2
Zayıf bankaları elediği düşünülüyor	2
Kararların uygulanmasını izliyor	1
Radikal kararlar alıyor	1
Bir düzenleyici otoriteye uygun aksiyon ve yaptırımlar uyguluyor	1
Sektörü tek elden izlemesi nedeni ile koordinasyon iyidir	1
Sektörde disiplini tesis ediyor	1

BDDK'nın kamuoyu nezdindeki görünümünün 'olumsuz' olduğunu düşünen 29 kişinin 15 tanesi görüş belirtmiştir. Bu görüşler 6 başlıkta toplamıştır:

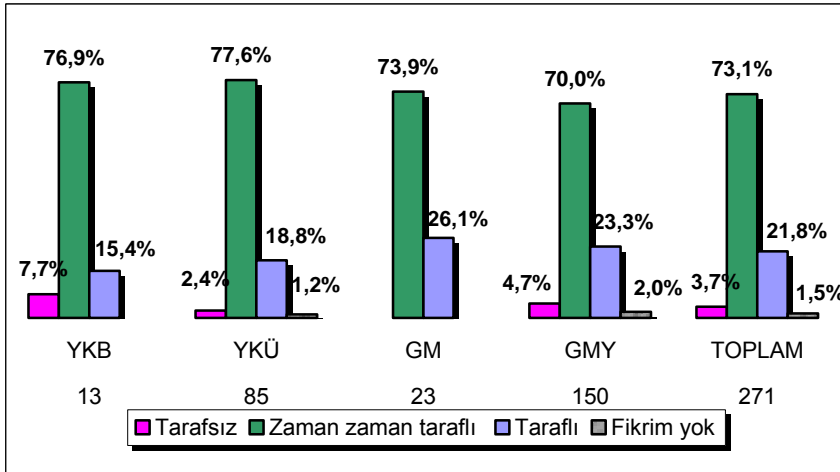
Neden	Kişi
TMSF yönetimine alınan sorunlu bankaların durumu, tahsilatların yavaş olması, kararlar almakta genelde geç kalınması, T.İmar Bankası T.A.Ş.'nin durumu	6
Olumsuz medya yayınlarının etkisi	5
Siyasilerin etkisi	2
Bilgisizlikten	1
BDDK kendini tanıtmakta yetersiz	1
Denetimden kaçması	1

BDDK'nın pek tanınmadığı görüşünde olan % 7,3'lük (20 kişi) katılımcıdan 6'sının belirttiği görüşler aşağıdaki biçimde sıralanmaktadır:

Neden	Kişi
Medya olumsuz yönlendiriyor	2
Sık sık demeç vermiyor	1
Üst düzey yöneticileri daha aktif ve cesur olmalı	1
Diğer kuruluşlar ile karıştırılıyor	1
Genelde nahoş durumlarla gündeme geliyor	1

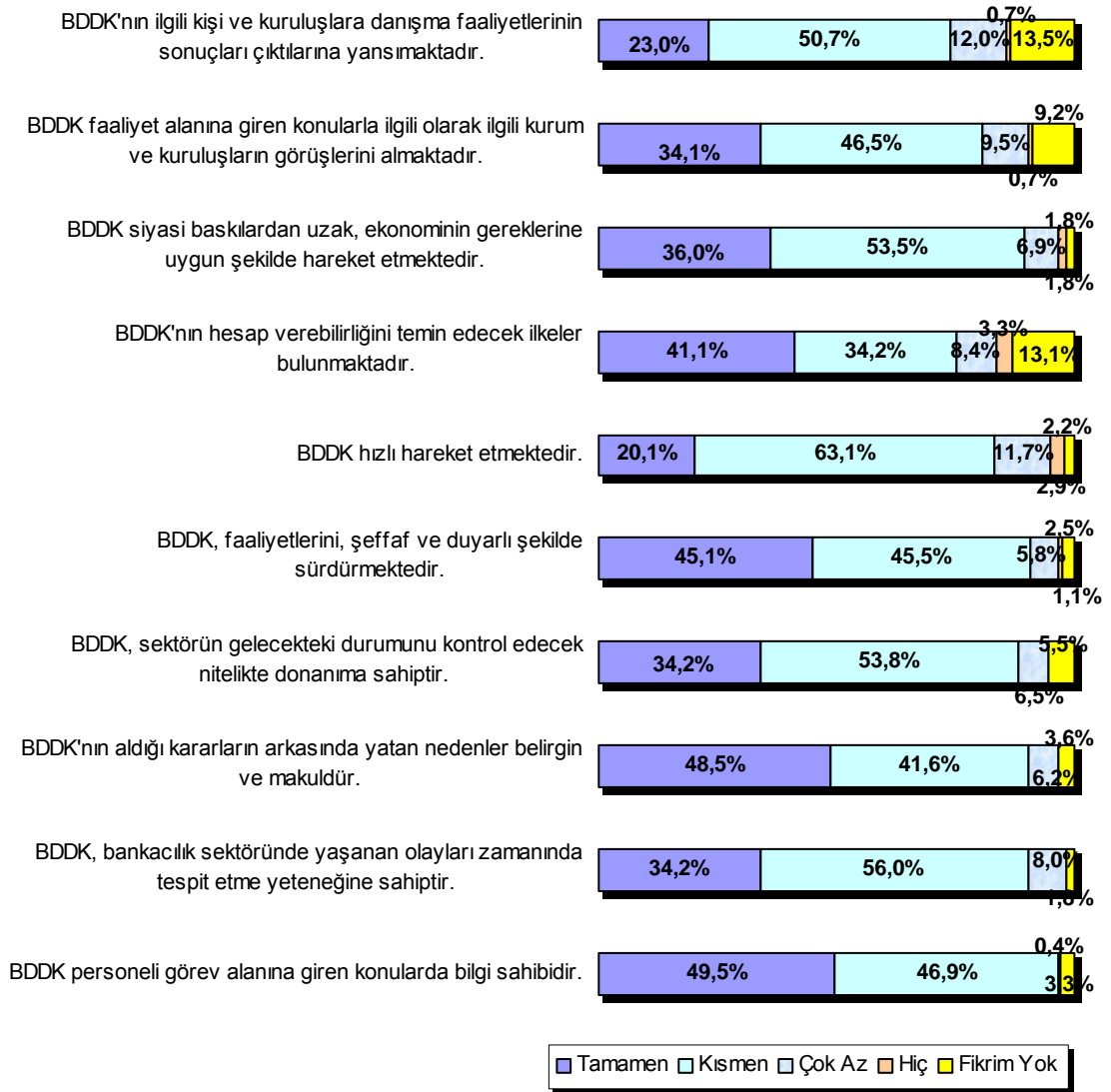
24. Medyada BDDK hakkında yayınlanan haber ve yorumları genel olarak nasıl yorumluyorsunuz?

Tüm yönetici grupları, çoğunlukla, medyada BDDK hakkında yayınlanan haber ve yorumları genel olarak ‘zaman zaman taraflı’ bulmaktadır.



TEMEL PRENSİPLER

25. Aşağıdaki ifadelere katılma derecenizi belirtiniz.



‘Tamamen’ cevabının en fazla, ‘çok az’ ve ‘hiç’ cevabının en az verildiği ifade, **BDDK personeli görev alanına giren konularda bilgi sahibidir** ifadesidir. Bunu, **BDDK'nın aldığı kararların arkasındaki yatan nedenler belirgin ve makuldür** ifadesi takip etmektedir. ‘Tamamen’ cevabının çoğunlukla verildiği diğer ifade ise **BDDK'nın hesap verebilirliğini temin edecek ilkeler bulunmaktadır** ifadesidir.

‘Tamamen’ cevabının en az, ‘çok az’ ve ‘hiç’ cevabının en fazla alındığı ifade, **BDDK hızlı hareket etmektedir** ifadesidir. Bunu sırasıyla, **BDDK'nın ilgili kişi ve kuruluşlara danışma faaliyetlerinin sonuçları çıktılarını yansıtmaktadır** ve **BDDK faaliyet alanına**

giren konularla ilgili olarak ilgili kurum ve kuruluşların görüşlerini almaktadır ifadeleri takip etmektedir.

DİĞER HUSUSLAR

26. BDDK'nın önümüzdeki dönemde öncelik vermesi gereken konular nelerdir?

Soru, birden fazla cevap verebilme imkanıyla, 'risk odaklı denetim', 'aracılık maliyetlerinin azaltılması', 'sigortaya tabi mevduatın sınırlandırılması', Basle II'nin uygulamaya konulması', 'mikrofinansman' ve 'diğer' seçenekleriyle sunulmuştur. Tüm katılımcılardan 612 yanıt alınmıştır.

Öncelik verilmesi gereken konu	Kişi
Risk odaklı denetim	166
Aracılık maliyetlerinin azaltılması	165
Sigortaya tabi mevduatın sınırlandırılması	151
Basel II'nin uygulamaya konulması	79
Mikrofinansman	16
Bankacılığın sermaye yapısını güçlendirici yasal düzenlemelerin hükümetle beraber organize edilmesi/bankacılığın karlı hale gelmesinin sağlanması	8
Haksız rekabetin ortadan kaldırılması	7
TMSF'nin yükünün azaltılması/tahsilatların hızlandırılması /aktif yönetim şirketi/İstanbul yaklaşımı	3
Denetim sonuçlarının izlenmesi ve uygulanmasının sağlanması	2
Bilanço şeffaflığı/Rating	2
Varlık değerlendirme kurumunun bir an önce hayata geçirilmesi	2
Bankalardaki farklı core yazılımların teke indirilmesi, ATM ve POS'ların ortak kullanımı, para nakil araçlarının tek olması/sektörde altyapı ve kayıt düzeni açısından standardizasyonun sağlanması	2
Banka birleşmeleri	1
Sektördeki irrasyonel fiyatlandırmanın serbest piyasa koşulları içinde eğitim ve gereken durumlarda denetim ile kaldırılması	1
Düzenlemelerin uygulamaya geçirilmesi	1
Banka sahipliği kriterine ilişkin düzenleme	1
Maliye bakanlığı, TCMB, SPK ile ortak düzenlemeler yapılması, format ve zaman planlanmasının eşitlenmesi	1
Diğer finansal kurumların BDDK çatısı altında toplanması	1
Off-shore piyasaların yurt içine getirilmesi, mudilerde risk bilincinin oluşturulması	1
Enflasyona uyumlu vergi	1
Raporlama yükünün makul düzeye indirilmesi	1

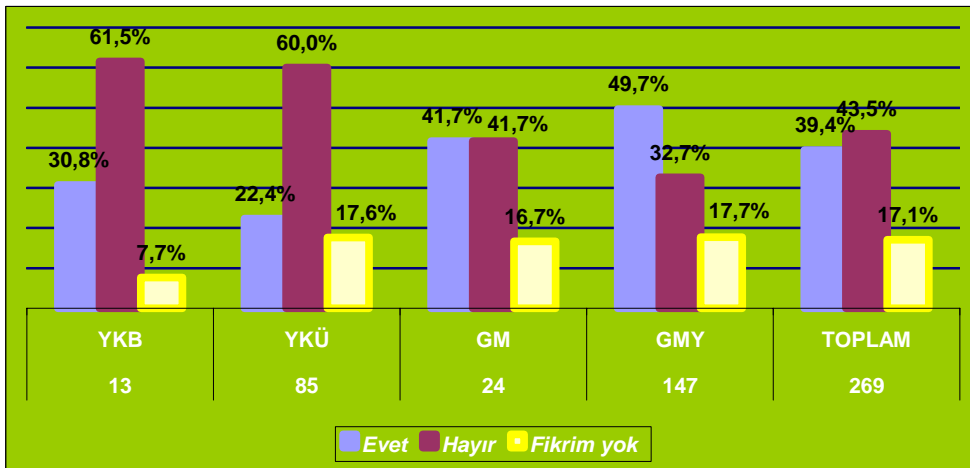
'Aracılık maliyetlerinin azaltılması gerektiği' görüşünde olan katılımcıların belirttikleri nedenler, bankaların karlı ve verimli çalışmasının sağlanması, 'sigortaya tabi

mevduatın sınırlandırılması gerektiği' görüşünde olanları, rekabetin tesisi ve sektörün rasyonel çalışmasının sağlanması, 'risk odaklı denetime' öncelik verenlerinki, risklerin iyi kontrol edilmesinin sağlanması, 'Basel II'nin uygulamaya konulmasına' öncelik verilmesi gerektiği görüşünde olanları ise, sistemin sağlıklı bir yapıya kavuşmasının sağlanması başlıkları altında toplanmaktadır.

Mikrofinansman seçeneğini işaretleyenler neden belirtmemiştir.

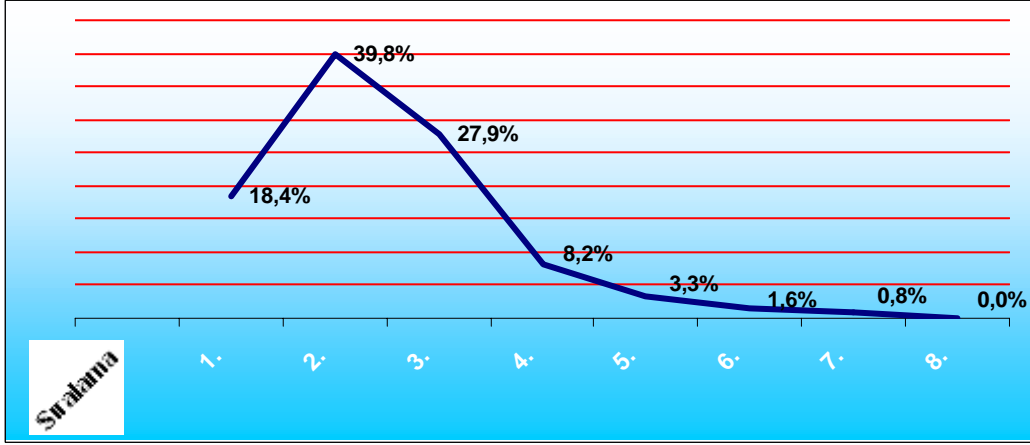
27. Gelecekte herhangi bir dönemde BDDK yönetiminde görev almak ister misiniz?

Genel müdür yardımcılarının çoğunluğu gelecekte herhangi bir dönemde BDDK yönetiminde görev almak istediklerini belirtirlerken, genel müdürler arasında 'evet' cevabı ile 'hayır' cevabı verenler hemen hemen eşit düzeydedir. Toplamda, gelecekte herhangi bir dönemde BDDK yönetiminde görev almak istemeyenler, isteyenlerden daha fazladır.



28. Aşağıdaki kurumları saygınlık ve güven derecesine göre sıralayınız.

BDDK'nın, Hazine Müsteşarlığı, Maliye Bakanlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, TC. Merkez Bankası, Sermaye Piyasası Kurulu, Özelleştirme İdaresi Başkanlığı, Gümrük Bakanlığı ve medyanın da yer aldığı 8 kurum arasındaki sıralamasına ilişkin soruya 244 kişi yanıt vermiş, 5 kişi böyle bir sıralamanın yapılmasının yanlış olacağını belirtmiştir. Sıralama yapan 244 kişi arasında BDDK'nın sıralaması ve oranları aşağıdaki gibidir.



29. BDDK'ya, faaliyetlerini geliştirmek yönünde tavsiyeleriniz nelerdir?

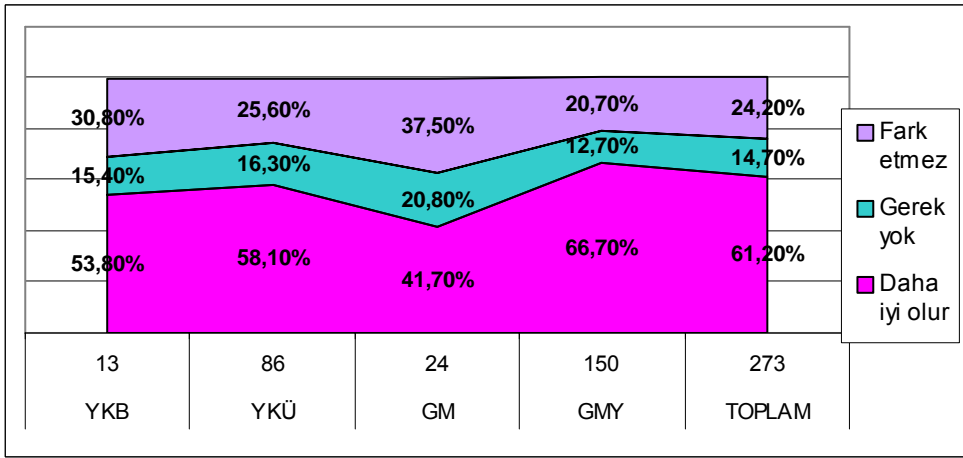
Ankete katılan 275 kişiden 124'ü bu soruyu cevaplandırmıştır. Katılımcıların BDDK faaliyetlerinin geliştirilmesi yönünde verdikleri tavsiyeler aşağıdaki başlıklarda sınıflandırılabilir:

Neden	Kişi
Bankacılık sektörü ile daha fazla iletişim içerisinde olmalı	24
İdari ve mali özerkliğini korumalı	17
Uzman kadro takviyesi (sektörden) sağlanmalı/çalışanların eğitim ve yurtdışı benzer kuruluşlarda staja gönderilmesine özen gösterilmeli	17
Kamuoyunu daha fazla bilgilendirmeli/şeffaf olmalı/imajı sert olmamalı	13
Düzenlemeler daha anlaşılır olmalı/tüm sektörece uygulanması sağlanmalı	9
Daha süratli hareket etmeli	6
Raporlama mercileri azaltılmalı ve raporların konsolidasyonu sağlanmalı	4
Yılmadan devam etmeli	4
Haksız rekabet önlenmeli	3
Daha etkin ve sık denetim yapılmalı	3
Diğer mali kurumlar da bu kapsamda denetlenmeli/SPK ile birleşmeli	3
Sorunlu bankaları TMSF'ye devretmeden sorunları çözmeye çalışmalı	2
Bankacılık maliyetleri düşürülmeli/Aracılık maliyetleri azaltılmalı	2
Bankaların sermaye yapıları güçlendirilmeli	2
TMSF tahsilatlarının daha etkin yapılması sağlanmalı	2
Kurum merkezini İstanbul'a taşımalı	2
Hakim ortaklardan alacakların tahsilatı için yasal düzenlemeler yapılmalı	1
Amaç ve ilkelerinden vazgeçmemeli	1
Kredi sınıflandırması gözden geçirilmeli	1
Bankaların yapısal sorunları ile daha fazla ilgilenilmeli	1
Açık, katılımcı ve çözümcü yaklaşımlara sahip olmalı	1
Yönetimde devamlılık sağlanmalı	1
BDDK kararlarının yargı tarafından değiştirilmesi önlenmeli	1
Denetime açık olmalı	1
Bankalara yansıtılan kamusal mali külfetlerin azaltılmasına öncülük etmeli	1

Bankaların üst düzey yönetimlerinin özlük hakları, özerklikleri ve kararları nasıl aldıkları bankaların sağlığı açısından incelenmeli	1
Risk yönetimi konusunda pratiğe yönelik kararlar almalı	1
Başkan ve üyeler sektör içinden olmalı	1
Mudilerde risk bilinci oluşturulmalı	1
Dürüst çalışan bankacılar korunmalı	1
Bankacılık sistemi ile ilgili yeknesak uygulamalar getirilmeli	1
Bölge ve sektör bankacılığına önem verilmeli	1
Banka yardım sandıklarının banka yönetiminde söz sahibi olmaları sınırlandırılmalı	1
Türkiye'deki fonların yurtdışı şubeler aracılığıyla yine Türk müşterilerine aktarılması durdurulmalı	1
Bu anket daha kısa düzenlenmeli	1

30. Anketin bundan sonra internet üzerinden hazırlanması konusunda ne düşünüyorsunuz?

Tüm yönetici grupları, çoğunlukla, anketin bundan sonra internet üzerinden hazırlanmasının 'daha iyi olacağını' düşünmektedir.



III-SONUÇ

Anket sorularına verilen yanıtların genel olarak değerlendirilmesi sonucu, Bankalar Kanununa tabi kuruluşların üst düzey yöneticilerinin BDDK'nın performansından genel olarak memnun oldukları, BDDK'nın faaliyete geçmesinden itibaren Türk Bankacılık Sisteminin denetim ve gözetiminde olumlu gelişme kaydedildiğini, BDDK'nın Türk bankacılık sistemine olan güveni olumlu yönde etkilediğini ve faaliyetleri sonucu, Türk bankacılık sisteminin, bugün geçmişte olduğundan daha güçlü olduğunu düşündükleri anlaşılmaktadır.

Diğer taraftan, Ankete cevap veren, banka ve özel finans kurumlarının üst düzey yöneticileri,

- Yapılan düzenlemelerin değişen koşullara göre gözden geçirildiğini ve uluslararası standartlara uyum konusunda sorun bulunmadığını, ancak bazen yeni düzenlemelerin anlaşılamadığı ve bankalar üzerindeki yükü arttırdığını,

- Mevcut düzenlemeler ve denetim sisteminin, tasarruf sahiplerinin hak ve menfaatlerini yeterince koruyabildiğini,

- BDDK'nın, sorunları ve sorunlu kuruluşları saptama ve çözümlenme ve kuruluş, yetkilendirme ve izin faaliyetlerinde uygun davrandığını, finansal problemler yaşayan kuruluşlara yeterli süre tanıdığını, makul ve kararlı davrandığını,

- Kuruluşların faaliyetlerinin düzenli olarak gözetim ve denetime tabi tutulduğunu; düzenlemelere uyum konusunda kuruluşlarla iletişime açık, bir kuruluşun faaliyetlerine son verme hususunda çok etkin olduğunu; uygulanan cezanın ya da yaptırımın nedeninin açıklandığını, tüm kuruluşlara adil ve objektif davranıldığını ancak mevzuat ihlallerinde cezai yaptırım uygulama konusunda yeterince etkin olunamadığını ve kuruluşlardan alınan görüşlerin yeterince dikkate alınmadığını,

- BDDK'nın gözetim, denetim ile değerlendirme ve uygulama personelinin kendileri tarafından verilen bilgileri dikkate aldıklarını, ancak, faaliyetleri konusunda yeterince bilgi sahibi, insan ilişkilerinde yeterince başarılı olmadıklarını, banka çalışanlarına yeterince güvenmediklerini ve denetim ve gözetim perspektifinin yeterince geniş olmadığını,

- BDDK'nın, etkin bir düzenleyici olmak ile rekabeti ve yenilikleri engellemek arasındaki dengeyi kısmen sağlayabildiğini, Türkiye'deki bankaların yurtdışındaki rakipleriyle rekabet koşullarını yeterince göz önünde bulundurmadığını, diğer kamu kurumları ile işbirliğinin yeterince sağlanamadığını,

- BDDK'nın bankacılıkta yaşanan olayları her zaman zamanında tespit edemediğini, sektörün gelecekteki durumunu kontrol edecek donanımına tamamen sahip olmadığını, alınan kararların arkasındaki nedenlerin belirgin ve makul olduğunu ancak her zaman hızlı hareket edilmediğini, genelde faaliyetlerini şeffaf ve duyarlı bir şekilde sürdürdüğünü ve hesap verebilirliğini temin edecek ilkelerin bulunduğunu ancak her zaman siyasi baskılardan uzak olunmadığını ve kuruluşların faaliyetleri ile ilgili olarak alınan bilgilerin her zaman makul detayda olmadığını,

düşünmektedirler.

Ankete cevap veren banka ve özel finans kurumlarının üst düzey yöneticileri, görüşlerini iletmek için en fazla, BDDK ile direkt temasa geçmek yolunu tercih etmekte, gerek karar verme mercii gerekse teknik kadro düzeyinde BDDK personeliyle yeterli bir iletişim kurduklarını belirtmektedirler.

BDDK'nın kamuoyu nezdindeki görünümü olumlu bulunmakta ancak, medyada zaman zaman taraflı yayınlara yer verildiği düşünülmektedir.

Diğer taraftan, Ankette yer alan sorulara verilen cevapların gerekçelerinden ve BDDK'nın öncelik vermesi gereken konular ve BDDK'ya faaliyetlerini geliştirmek yönünde tavsiyeleriniz sorularına verilen cevaplardan, BDDK'nın başlıca hedef kitlelerinden olan bankalar ve özel finans kurumlarının üst düzey yöneticilerinin BDDK'dan temel beklentilerinin, risk odaklı denetim, aracılık maliyetlerinin azaltılarak bankaların karlı ve verimli çalışmalarının sağlanması, rekabetin tesisi ve sektörün rasyonel çalışmasının

sağlanmasını teminen sigortaya tabi mevduatın sınırlandırılması, Basel II'nin uygulanmasının yanı sıra, bankacılığın sermaye yapısını güçlendirici anlaşılır yasal düzenlemelerin organize edilerek tüm sektör tarafından uygulanmasının sağlanması, etkin ve sıkı denetim yapılması, bankaların üzerindeki raporlama yükünün azaltılması ve bilançoların şeffaflığının sağlanması olduğu anlaşılmaktadır. Bu beklentilerin karşılanmasını teminen, BDDK'nın faaliyetlerini geliştirmesi yönünde tavsiye edilen hususların ise,

- İdari ve mali özerkliğin sürdürülmesi,
- Bankacılık sektörü ile daha fazla iletişim içinde olunması,
- Çalışanların uzmanlaşmasına daha fazla önem verilmesi,
- Kamuoyunun daha fazla bilgilendirilmesi, açık ve şeffaf olunması,
- Daha süratli hareket edilmesi

olduğu sonucuna ulaşılmaktadır.